

**Публічне акціонерне товариство
«Комерційний банк «ГЛОБУС»**

фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року,
із висновком (звітом) незалежного аудитора

З М І С Т

1.	Звіт (висновок) незалежного аудитора щодо фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний Банк «ГЛОБУС»	1
2.	Звіт про фінансовий стан (Баланс) за станом на 31 грудня 2013 року	10
3.	Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік	12
4.	Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік	14
5.	Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік	15
6.	Примітка 1. Інформація про Банк	18
7.	Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	22
8.	Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	24
9.	Примітка 4. Принципи облікової політики	26
10.	Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	49
11.	Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	51
12.	Примітка 7. Торгові цінні папери	52
13.	Примітка 8. Кошти в інших банках	54
14.	Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів	56
15.	Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	65
16.	Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	67
17.	Примітка 12. Інші фінансові активи	69
18.	Примітка 13. Інші активи	75
19.	Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	76
20.	Примітка 15. Кошти банків	76
21.	Примітка 16. Кошти клієнтів	77
22.	Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями	79
23.	Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	80
24.	Примітка 19. Інші зобов'язання	81
25.	Примітка 20. Субординований борг	81
26.	Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці(емісійний дохід)	82
27.	Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	82
28.	Примітка 23. Процентні доходи та витрати	84
29.	Примітка 24. Комісійні доходи та витрати	85
30.	Примітка 25. Інші операційні доходи	86
31.	Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати	87
32.	Примітка 27. Витрати на податок на прибуток	88
33.	Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	90
34.	Примітка 29. Операційні сегменти	93
35.	Примітка 30. Управління фінансовими ризиками	99
36.	Примітка 31. Управління капіталом	111
37.	Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку	112
38.	Примітка 33. Похідні фінансові інструменти	115
39.	Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів	116
40.	Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	120
41.	Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами	123
42.	Примітка 37. Події після звітної дати	128
43.	Свідоцтва та сертифікати аудиторів	129

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню

Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ГЛОБУС»

Звіт щодо фінансової звітності

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 2013 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік, Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 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 2013 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 37 «Події після звітної дати», 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 прибутковість Банку.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Національного банку України (надалі НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності банку аудитори мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи достовірно відображає річна фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ГЛОБУС» (далі – Банк) за 2013 рік в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2013 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Перелік процедур та отримані результати викладені далі:

1. Аналіз відповідності розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до НБУ станом на 1 січня року, наступного за звітним (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674).

Наведені нижче аналітичні таблиці складені на підставі форми статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» на 31.12.2013.

За станом на 31.12.2013

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	1 062 124	404 958	361 748
Зобов'язання	(1 050 411)	(326 739)	(93 687)
Капітал	-	-	(230 350)
Невідповідність	11 713	78 219	37 711
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	-	-	-

За станом на 31.12.2012 (інформація для співставлення)

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	1 612 686	247 456	170 959
Зобов'язання	(1 493 348)	(163 756)	(9 578)
Капітал	-	-	(206 736)
Невідповідність	119 338	83 700	(45 355)
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	-	-	22%

РЕЗЮМЕ: Банк має загальну позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань терміном погашення «до 1 року» та між сумами активів та зобов'язань терміном погашення «понад 1 рік». *Активи і пасиви за строками погашення між собою узгоджені, рівень ліквідності є достатнім.*

Станом на кінець дня 31.12.2013 року Банк має наступні показники нормативів ліквідності:

<i>Нормативи ліквідності</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>Фактичне значення на 31.12.2013</i>	<i>Фактичне значення на 31.12.2012</i>
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	78,16%	51,22%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	79,56%	62,16%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 60%	83,56%	101,89%

За результатами нашого аналізу, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що станом на кінець дня 31.12.2013 року показники ліквідності не відповідають нормативним значенням, встановленим вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджено Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368).

2. Аналіз якості управління активами та пасивами

Інформація щодо побудови та структури системи управління ризиками наведено Банком в розділі «Інформація про Банк»:

для виконання вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками – *Управління аналізу, планування та ризиків*;

у відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий *Комітет з питань управління активами та пасивами*. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить, що на його засіданнях розглядаються питання, що є важливими в діяльності Банку.

Більш докладно питання управління ризиками керівництвом Банку розкрито у *примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»*.

За станом на 31.12.2013:

за даними Банку виконувалися усі економічні нормативи НБУ;

Банком виконуються вимоги НБУ щодо розміру обов'язкових резервів коштів.

РЕЗЮМЕ: Структура управління активами та пасивами в цілому відповідає вимогам законодавства України та забезпечує виконання Банком економічних нормативів НБУ. *Якість управління активами і пасивами банку можна вважати задовільною.*

3. Достатність резервів та капіталу Банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями

3.1. Аналіз якості кредитного портфеля

Фінансова інформація щодо кредитного портфеля на 31.12.2013 розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 584 969 тис.грн. (31.12.2012 – 466 015 тис.грн.). Питома вага незабезпечених кредитів в портфелі Банку за станом на 31.12.2012 – 3% (за станом на 31.12.2012 – 13%). Ставка резервування по кредитному портфелю за станом на 31.12.2013 - 17% (31.12.2012 - 15%).

РЕЗЮМЕ: Стан кредитного портфеля можна вважати задовільним.

Формування Банком резервів під кредитні ризики в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

Кредитний портфель Банку характеризується достатнім рівнем забезпеченості. Загальний обсяг кредитної заборгованості, що не забезпечена заставою, в структурі кредитного портфеля Банку 3% (31.12.2012-13%)

3.2 Аналіз якості портфеля цінних паперів

За станом на 31.12.2013 Банком здійснено вкладення в торгові цінні папери, інформація щодо яких адекватно розкрита в примітці 7 «Торгові цінні папери» в сумі 129 510 тис.грн. (31.12.2012 – 141827 тис.грн.).

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2013 рік інформація є адекватною для діяльності Банку.

3.3. Аналіз стану дебіторської заборгованості

Фінансову інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у пояснювальній примітці 12 «Інші фінансові активи» в сумі 76 496 тис.грн. (31.12.2012 – 319 961 тис.грн.)

у пояснювальній примітці 13 «Інші активи» в сумі 538 тис.грн. (31.12.2012 – 696 тис.грн.).

У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості та відповідності подання інформації щодо дебіторської заборгованості.

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2013 рік інформація адекватно відображає стан дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість не потребує додаткового формування резерву.

Формування Банком резервів за дебіторською заборгованістю відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

3.4 Аналіз достатності резервів та капіталу Банку, в тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Банку розкрило в примітці 31 «Управління капіталом». Станом на 31 грудня 2013 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 283 097 тис.грн. (31.12.2012 – 203 442 тис.грн.) і відповідає вимогам НБУ для проведення операцій, що наведені у ліцензії на право здійснення Банком банківських операцій № 240 від 26 жовтня 2011 року.

На протязі 2013 року Банком не порушувались нормативи капіталу. Їх значення на 31.12.2013 року становило:

- Н1 - регулятивний капітал банку – 283 097 тис. грн.
- Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу – 13,13% (нормативне значення не менше 10%)
- Н3 - норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів - 19,00% (нормативне значення не менше 9%)

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів банку розкрито в *Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)*. Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту де вказано, що такий фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

РЕЗЮМЕ: *Принципи формування резервів та регулятивний капітал відповідають нормативним вимогам Національного банку.*

4. Адекватність системи управління ризиками Банку

Нами було проведено тестування з метою перевірки правильності оцінки Банком ризиків банківських операцій, формування резервів та розкриття операцій з інсайдерами/пов'язаними особами Банку.

РЕЗЮМЕ: *Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні Банку і є достатньою.*

Ризик операцій з інсайдерами є помірним.

5. Адекватності бухгалтерського обліку

РЕЗЮМЕ: *У результаті проведення процедур нами не було знайдено фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.*

6. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організація внутрішнього аудиту.

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року та Положення «Про службу внутрішнього аудиту ПЛТ «КБ «ГЛОБУС», що було затверджено Рішенням Спостережної Ради Банку від 01 березня 2011 року (протокол №8) в Банку створено та функціонує Служба внутрішнього аудиту:

Задачами Служби внутрішнього аудиту Банку визначено:

- сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку;
- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки бухгалтерської, операційної, адміністративної систем і процедур контролю в Банку;
- оцінка та аналіз виконання посадовими особами і відповідальними працівниками Банку діючого законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, внутрішніх нормативних документів Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення окремих банківських операцій;
- сприяння організації ведення бухгалтерського обліку;
- впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні банківських операцій;
- своєчасне виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів Банку, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку;
- розслідування в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження або мінімізація будь-яких ризиків;
- виявлення сфер потенційних збитків для Банку, сприятливих умов для зловживань і незаконного присвоєння коштів Банку;
- перевірки виконання вимог з ефективного управління ризиками банківської діяльності;
- налагодження і підтримання взаємодії із зовнішніми аудиторами, державними органами контролю та службою банківського нагляду Національного банку України;
- надання Правлінню Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, висновків про результати проведеної аудиторської перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Функціями Служби внутрішнього аудиту є:

- нагляд за поточною діяльністю Банку;
- контроль за дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевірка результатів поточної діяльності Банку;
- аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійної діяльності працівників Банку, випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надання Спостережній раді висновків та пропозицій за результатами перевірок;
- зменшення ризиків при проведенні операцій структурними підрозділами Банку,

- впровадження раціонального та ефективного використання ресурсів Банку;
- надання рекомендацій структурним підрозділам Банку у процесі планування, на стадії розроблення і впровадження нових продуктів і процесів;
- проведення аудиту операцій, які виконуються структурними підрозділами Банку з метою аналізу і оцінки внутрішнього контролю, процедур Банку, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку;
- перевірка внутрішніх документів Банку, регламентуючих проведення операцій, діяльність структурних підрозділів, інших документів;
- перевірка систем обробки та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- координація своєї діяльності з діями незалежної аудиторської фірми при проведенні зовнішнього аудиту Банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких аудиторська фірма може з довірою покластися на висновки відділу внутрішнього аудиту для уникнення дублювання зусиль.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Спостережною Радою Банку. Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної Ради Банку.

РЕЗЮМЕ: Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають потребам Банку.

7. Аналіз заходів контролю банку

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2013 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку - участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку.

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,
- Спостережною Радою Банку та
- Правлінням Банку.

Аналіз протоколів засідань Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників структурних підрозділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення огляду структури Банку нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку характеру та об'єму операцій, які проводяться Банком, або невідповідність заходів внутрішнього контролю вимогам нормативно-правових актів НБУ. *Процедури внутрішнього контролю та аудиту в цілому забезпечують адекватний контроль за фінансами Банку.*

Цей звіт складено на 9-и сторінках.

Генеральний директор

Аудитор

Сертифікат аудитора №0000034

виданий Національним банком України 11 січня 2005 року



О. В. Почкун

О. С. Коновченко

м. Київ, Україна

25 березня 2014 року

Регістраційний № 14-056

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

за станом на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

	Найменування статті	Примітки	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	259 120	92 935
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		11 404	6 750
3	Торгові цінні папери	7	129 510	141 827
4	Кошти в інших банках	8	168 638	476 613
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	584 969	466 015
6	Інвестиційна нерухомість	10	57 994	52 230
7	Основні засоби та нематеріальні активи	11	68 192	72 314
8	Інші фінансові активи	12	88 574	406 872
9	Інші активи	13	2 944	6 126
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	2 740	-
11	Усього активів		1 374 085	1 721 682
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти банків	15	262 494	579 478
13	Кошти клієнтів	16	727 113	493 518
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		311	161
15	Відстрочені податкові зобов'язання		140	336
16	Резерви за зобов'язаннями	17	2 425	1 513
17	Інші фінансові зобов'язання	18	91 855	426 908
18	Інші зобов'язання	19	2 486	1 600
19	Субординований борг	20	60 338	-
20	Усього зобов'язань		1 147 162	1 503 514

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
21	Статутний капітал	21	160 000	160 000
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		61 367	53 562
23	Резервні та інші фонди банку		5 556	4 606
24	Усього власного капіталу		226 923	218 168
25	Усього зобов'язань та власного капіталу		1 374 085	1 721 682

Затверджено до випуску та підписано
«25» березня 2014 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Б. Куріленко

Л. М. Корж

Вик. Надашкевич І.С.
тел. 585-06-41

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

за 2013 рік

(тис. грн.)

	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	23	153 471	248 627
2	Процентні витрати	23	(83 039)	(130 796)
3	<i>Чистий процентний дохід</i>		<i>70 432</i>	<i>117 831</i>
4	Комісійні доходи	24	8 761	11 250
5	Комісійні витрати	24	(2 842)	(3 093)
6	<i>Чистий комісійний дохід</i>		<i>5 919</i>	<i>8 157</i>
7	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		2 540	(3 652)
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		21 671	6 635
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	212
10	Результат від операцій з іноземною валютою		(497)	(11 719)
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		680	(1 913)
12	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8, 9	(22 980)	(52 573)
13	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12,13	1	(43)
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	18	(761)	(206)

15	Інші операційні доходи	25	1 736	865
16	Адміністративні та інші операційні витрати	26	(69 223)	(45 267)
17	Прибуток/(збиток) до оподаткування		9 518	18 327
18	Витрати на податок на прибуток	27	(763)	678
19	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		8 755	19 005
20	Прибуток/(збиток) за рік		8 755	19 005
	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		8 755	19 005
25	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	28	54,72	118,78
26	чистий прибуток та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію	28	54,72	118,78

Затверджено до випуску та підписано
«25» березня 2014 року

Голова правління

Головний бухгалтер



С. Б. Куріленко

Л. М. Корж

Вик. Надашкевич І.С.
тел. 585-06-41

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
за 2013 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 31.12.2011 року		160 000	3 843	35 320	199 163
<i>Скоригований залишок на початок 31.12.2011 року</i>		<i>160 000</i>	<i>3 843</i>	<i>35 320</i>	<i>199 163</i>
Усього сукупного доходу		-	-	19 005	19 005
Розподіл прибутку		-	763	(763)	-
Дивіденди		-	-	-	-
<i>Залишок на кінець 31.12.2012 року</i>		<i>160 000</i>	<i>4 606</i>	<i>53 562</i>	<i>218 168</i>
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

Затверджено до випуску та підписано
«25» березня 2014 року

Голова правління

Головний бухгалтер



С.Б.Куріленко

Л. М. Корж

Вик. Надашкевич І.С..
тел. 585-06-41

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4	5
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:				
1	Процентні доходи, що отримані		146 860	231 400
2	Процентні витрати, що сплачені		(81 320)	(130 482)
3	Комісійні доходи, що отримані		8 451	11 250
4	Комісійні витрати, що сплачені		(2 842)	(3 093)
5	Результат операцій з торговими цінними паперами		8 056	3 652
6	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(5 782)	-
7	Результат операцій з іноземною валютою		(497)	(11 706)
8	Інші отримані операційні доходи		1 737	865
9	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(17 573)	(12 261)
10	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(18 877)	(26 843)
11	Податок на прибуток, сплачений		(809)	(1 712)
12	<i>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i>		<i>37 404</i>	<i>61 070</i>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
13	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(4 635)	(1 516)
14	Чисте (збільшення)/зменшення	7	11 290	(9 360)

	торгових цінних паперів			
15	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	8	313 235	473 020
16	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	(170 292)	(133 635)
17	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	(1 184)	(330 993)
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13	435	39
19	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15	(316 272)	(461 228)
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	231 483	25 226
21	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	17	461	-
22	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	18	10 397	354 932
23	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		112 322	(22 445)
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		-	212
26	Придбання інвестиційної нерухомості	11	(5 937)	(32 830)
27	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
28	Придбання основних засобів	12	(1 286)	(2 506)
29	Надходження від реалізації основних засобів		-	-
30	Придбання нематеріальних активів	12	(200)	(841)
31	Надходження від вибуття		-	-

	нематеріальних активів			
32	Дивіденди, що отримані		-	-
33	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(7 423)	(35 965)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
34	Отримання субординованого боргу	20	60 000	-
35	Погашення субординованого боргу		-	-
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		680	(1 925)
38	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		165 579	(60 335)
39	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		91 850	152 185
40	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		257 429	91 850

Затверджено до випуску та підписано

«25» березня 2014 року

Голова правління

Головний бухгалтер

Вик. Надашкевич І.С.
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 Зборів Акціонерів.

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

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

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

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

Рішенням комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 20 грудня 2013 року №975 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.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

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

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 31.12.2013 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 22 банками, 3 із них - банки-нерезиденти (Акционерный Банк «Содействие общественным инициативам» (Російська Федерація), Deutsche Bank AG, F/M (Німеччина) та Deutsche Bank Trust Company Americas NY (США).

Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (72) та типу «Лоро» (46) 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».

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

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

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

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

Зважаючи на універсальність діяльності, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» впродовж 2013 року розвивав свої ключові напрямки, дотримуючись політики зменшення рівня ризиковості операцій. Кредитування юридичних осіб, торгівельні операції з іноземною валютою за операціями клієнтів, валютно-обмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, торгівля цінними паперами, казначейські операції – основні зони розвитку установи у звітному періоді.

У 2013 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не розширював регіональну мережу. Станом на 31 грудня 2013 року загальна кількість відділень становила двадцять три.

Постійно розвиваючи та удосконалюючи напрям роботи з фізичними особами, у 2013 році Банк «ГЛОБУС» суттєво оновив умови залучення депозитних вкладів та поповнив лінійку депозитних продуктів новим депозитним вкладом «Прогресивний». Впродовж всього звітного року депозитний портфель Банку впевнено показував динаміку збільшення. А уповноважене рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна) підтвердило надійність депозитів Банку «ГЛОБУС» на високому рівні ua.1(рі). Рейтинг надійності банківських вкладів проводився на основі публічної звітності банків за результатами 9-ти місяців 2013 року. Даний рейтинг оцінює наскільки надійними є банківські депозитні вклади фінансових установ під впливом різних фінансових та економічних факторів. І хоча загалом впродовж останніх трьох років банківська система функціонувала стабільно, мало місце постійне зростання активів банків, однак першим фактором, на який насамперед звертають увагу споживачі банківських послуг, залишається надійність фінансової установи та її продуктів.

Аналізуючи всі вищезазначені напрямки діяльності, у липні 2013 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про підвищення кредитного рейтингу ПАТ «КБ «ГЛОБУС» за національною шкалою до рівня uaA. У висновках експертів відзначались суттєве поліпшення нормативів капіталу, 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.

ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Протягом 2013 року по відношенню до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами та здійснення банківських операцій, і не відбувалося припинення окремих їх видів.

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

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

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

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власник істотної участі у Банку на 31.12.2013р
ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 100% статутного капіталу ПАТ «КБ «ГЛОБУС»

Опосередковані власники істотної участі в Банку:
ТОВ "КЕТЛЕН" - через володіння 99,99% статутного капіталу ТОВ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ";
фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна - через володіння 27,50% статутного капіталу ТОВ "КЕТЛЕН"

Іноземні інвестори не мають часток у статутному капіталі Банку.

Правлінням Банку 25 березня 2014 року затверджено фінансову звітність до випуску.

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

Зовнішні умови функціонування економіки України в 2013 році були несприятливими.

Темпи зростання світової економіки в 2013 році в цілому були помірними. В країнах з розвинутою економікою тривало відновлення економічної активності, тоді як у країнах з ринками, що розвиваються, темпи економічного зростання уповільнювалися. Рівень безробіття залишався високим, насамперед у країнах єврозони. Геополітичні кризи та висока пропозиція позначились на здешевленні основних видів сировини на міжнародних товарних ринках. За оцінками МВФ¹, темпи приросту світової економіки в 2013 році залишились майже на рівні 2012 року – 3.0%.

Через несприятливу зовнішньоекономічну кон'юнктуру для основних товарів українського експорту ділова активність у 2013 році залишалася невисокою. Водночас у другому півріччі економічна ситуація поліпшилася завдяки високим показникам аграрного сектору. У звітному році було зібрано рекордний урожай зернових. Приріст реального ВВП за 2013 рік порівняно з 2012 роком становив 0%.

Розширення депозитної бази банків сприяло зростанню грошової маси. Приріст грошового агрегату М3 за підсумками 2013 року на 17.6%, або на 135.9 млрд. грн., було забезпечено збільшенням майже усіх його компонентів, крім переказних депозитів в іноземній валюті. Найбільше зросли інші та переказні депозити в національній валюті – на 76.5 млрд. грн. та 26.1 млрд. грн. відповідно.

За станом на 31.12.2013 залишки грошової маси становили 909.1 млрд. грн. Грошова база в 2013 році збільшилася на 20.3% – до 307.2 млрд. грн. Національний банк України протягом року вживав системних заходів задля зниження вартості кредитних ресурсів та активізації кредитування банків.

З цієї метою двічі знижувалась облікова ставка, поступово вивільнялися кошти обов'язкових резервів з окремого рахунку, підтримувалася на досить високому рівні ліквідність банків. Зокрема середньоденний обсяг коштів банків на кореспондентських рахунках у Національному банку України зріс порівняно з 2012 роком на 28.9%, або на 5.7 млрд. грн., – до 25.3 млрд. грн. Зазначене сприяло активізації кредитування, зокрема реального сектору економіки.

Приріст кредитів, наданих резидентам, за підсумками 2013 року становив 11.7% порівняно з 1.7% у 2012 році. Кредитування здійснювалося переважно в національній валюті. Приріст таких кредитів за підсумками року становив 16.9%. Залишки за кредитами в іноземній валюті зросли в звітному році лише на 2.8%, що поліпшило структуру кредитного портфеля за видами валют та сприяло зниженню доларизації економіки. В розрізі строків погашення найбільший приріст спостерігався в основному за кредитами до 1 року і становив за рік 23.8%. Водночас заборгованість позичальників за кредитами більше 5 років зменшилася на 1.4%. Приріст кредитів, наданих сектору НК, що були основною складовою зростання кредитів резидентам у звітному році, становив 14.3%.

Середньозважена процентна ставка за депозитами за підсумками року знизилася на 1.8 процентного пункту – до 9.5% річних, у національній валюті – на 2.5 процентного пункту.

Середньозважені процентні ставки за кредитами коливались упродовж року в залежності від динаміки попиту на кредити з боку позичальників та кредитні ресурси з боку банків і процентної ставки за депозитами клієнтів та на міжбанківському кредитному ринку. За 2013 рік у середньому вартість кредитів зменшилася на 1.1 процентного пункту – до 13.6% річних.

За станом на 31.12.2013 у Державному реєстрі банків було зареєстровано 182 банки

(порівняно зі 176 банками на 31.12.2012)¹. Упродовж 2013 року до нього було занесено 8 та виключено у зв'язку з реорганізацією 2 банки. Мережа банківських установ налічувала 178 діючих філій (на 65 менше, ніж на початок року). На кінець року банки мали в межах України 105 дочірніх компаній, за її межами – 19.

Банківську ліцензію на 31.12.2013 мали 179 банків та 1 банк – ліцензію санаційного банку. Кількість банків з іноземним капіталом, які мали банківську ліцензію, на 31.12.2013 становила 49 банків (на 4 банки менше, ніж на 31.12.2012), у тому числі 19 банків – зі 100-відсотковим іноземним капіталом.

Упродовж 2013 року в 4 банків відкликано ліцензії на здійснення усіх банківських операцій. За звітний період було зафіксовано 6 випадків зупинення або припинення дії ліцензії на здійснення окремих банківських операцій. Із 180 банків, які охоплені сектором інших депозитних корпорацій та подають звітність, 7 банків на 31.12.2013 були контрольовані центральними органами державного управління. У стадії ліквідації за станом на 31.12.2013 перебувало 23 банки (на 31.12.2012 – 22).

Загальні активи банків збільшилися за 2013 рік на 11.1% і на 31.12.2013 становили 1 408.7 млрд. грн. На динаміку активів протягом звітного періоду найістотніше вплинуло зростання обсягів вкладень банків у боргові цінні папери, що збільшились на 43.8% – до 127.7 млрд. грн., а також збільшення обсягів кредитування НК, особливо в II півріччі. Активи банківського сектору (скориговані на резерви під активні операції) зросли за рік на 13.4%.

Зобов'язання банків за рік збільшилися на 13.3% – до 1 085.5 млрд. грн. здебільшого за рахунок зростання обсягів залучених депозитів, особливо ДГ. Частка міжбанківських депозитів та коштів, отриманих від міжнародних та інших організацій, у зобов'язаннях за 2013 рік дещо зменшилася. Відповідно роль депозитів у забезпеченні кредитної діяльності банків підвищилася. Коефіцієнт забезпечення кредитів, наданих резидентам, депозитами резидентів з початку року збільшився з 70.2 до 73.6%, у тому числі довгострокових – з 42.3 до 56.9%

Протягом 2013 року зростає капіталізація банківського сектору. Капітал банків збільшився за звітний період на 13.7% і на 31.12.2013 становив 192.6 млрд. грн. Зокрема сплачений зареєстрований статутний капітал зріс на 5.7%. Частка капіталу в пасивах банків становила 15.1%. Достатність регулятивного капіталу на 31.12.2013 збільшилася за рік до 18.26%. Банки з іноземним капіталом, насамперед європейським, поступово скорочували свою присутність в Україні. Так, частка іноземного капіталу в статутному капіталі банків на 31.12.2013 становила 34.0% порівняно з 39.5% на 31.12.2012.

За результатами 2013 року доходи банків становили 168.9 млрд. грн. і збільшились порівняно з 2012 роком на 12.3%. Основною статтею доходів як і раніше були процентні доходи. Водночас їхня частка в загальному обсязі доходів зменшилась порівняно з 2012 роком на 1.2 процентного пункту – до 76.9%. Динаміку процентних доходів банків протягом року визначали зміни обсягів та процентних ставок за наданими кредитами, в тому числі на міжбанківському ринку. Зокрема збільшення обсягів процентних доходів у II півріччі відбулося на фоні пожвавлення кредитування, а також зростання процентних ставок наприкінці року. За підсумками 2013 року обсяги процентних доходів порівняно з відповідним періодом минулого року зросли на 10.5%.

Кількість збиткових банків за результатами фінансової звітності за станом на 31.12.2013 становила 20 одиниць із 180 банків порівняно з 19 одиницями із 176 банків на 31.12.2012. Найбільше збиткових банків залишалось у IV групі (13 банків), проте найбільша концентрація за кількістю збиткових банків у групі спостерігалась у II групі банків – 4 із 20 банків. На відміну від 2012 року, у двох банків I групи зафіксовано збитки.

Таким чином, високі темпи зростання процентних та комісійних доходів,

продовження роботи банків із проблемною заборгованістю сприяли отриманню банками прибутку за результатами 2013 року.

За звітний період ПАТ «КБ «ГЛОБУС» отримав чистий прибуток після оподаткування в сумі 8 755 тисяч гривень.

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку мають процентні доходи – 81,48%, або 153 471 тисяч гривень. **З них:**

- процентні доходи за кредитами юридичних та фізичних осіб в сумі – 114 888 тисяч гривень, що складає 74,86% процентних доходів Банку;
- процентні доходи, отримані від розміщення коштів в інших банках – 14,18% або 21 765 тисяч гривень;
- процентні доходи за операціями з борговими цінними паперами – 10,96% або 16 817 тисяч гривень.

Процентні витрати протягом 2013 року склали 83 039 тисяч гривень, або 46,35% від загальних витрат та мали наступну структуру:

- кошти, що залучені від інших банків в сумі 8 354 тисяч гривень, що складає 10,06% процентних витрат Банку;
- кошти юридичних та фізичних осіб – 89,94% або 74 685 тисяч гривень.

На кінець дня 31.12.2013 року значною мірою завдяки збільшенню прибутку звітного року власний капітал зріс на 4,8 відсотків та склав 226 923 тис. грн.

Регулятивний капітал, розрахований за методикою Національного банку України, збільшився впродовж звітного періоду на 39,15 відсотки, та становив 283 098 тис. грн.

Не змінюючи нашу думку, звертаємо увагу на Примітку 37 фінансової звітності, в якій йдеться 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 здійснювати істотний вплив на прибутковість Банку.

Примітка 3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Річна фінансова звітність Банку складена у відповідності до МСФЗ в редакції Ради по МСФЗ (далі МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, на підставі даних бухгалтерського обліку Банку.

Нижче наведено МСФЗ, на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» встановлює загальні принципи подання фінансових звітів загального призначення, включаючи рекомендації з їхньої структури та мінімальні вимоги до змісту.

Річна фінансова звітність Банку включає:

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

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані в травні 2010 року і набувають чинності з 1 січня 2011 року). Удосконалення МСФЗ є

поєднанням суттєвих змін і роз'яснень таких стандартів і тлумачень.

Зміни до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» (опубліковані в листопаді 2009 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати). МСБО 24 був переглянутий у 2009 році, унаслідок чого: а) було спрощено визначення «пов'язана сторона» і уточнено його значення, а також усунені суперечності цього визначення; б) державні компанії були частково звільнені від деяких вимог щодо надання інформації.

МСФЗ37 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації» – передача фінансових активів. Ця зміна вимагає додаткового розкриття розміру ризику, що виникає під час передачі фінансових активів. Зміна включає вимоги щодо розкриття по класах фінансових активів, що були передані контрагенту, і які обліковуються на балансі компанії, наступної інформації: характер, вартість, опис ризиків та вигод, пов'язаних з активом. Також обов'язковим є розкриття, що дозволяє користувачу зрозуміти розмір пов'язаного з активом фінансового зобов'язання, а також взаємозв'язок між фінансовим активом та пов'язаним з ним фінансовим зобов'язанням. У випадку коли визнання активу було припинено, але компанія ще наражається на певні ризики і здатна отримати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, потрібне додаткове розкриття для розуміння користувачем розміру такого ризику. Зміна набуває чинності для річних періодів, які починаються з або пізніше 1 липня 2011 року. Зміна впливає лише на представлення фінансової звітності, проте не має впливу на оцінку операцій та залишків.

МСФЗ та тлумачення, які не застосовувалися для складання фінансової звітності Банку, в зв'язку з відсутністю таких операцій.

Тлумачення КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань інструментами капіталу» (застосовуватиметься до річних періодів, які починаються з 1 липня 2010 року або після цієї дати). У цьому тлумаченні надаються роз'яснення методів обліку для тих випадків, коли компанія здійснює перегляд умов боргових зобов'язань, у результаті чого зобов'язання погашається за рахунок випуску дебітором на ім'я кредитора власних дольових інструментів. Прибуток чи збиток відображається у звіті про фінансові результати та являє собою різницю між справедливою вартістю дольових інструментів та балансовою вартістю боргу.

Зміни МСБО 32 «Класифікація випуску прав на придбання акцій» (опубліковані 8 жовтня 2009 року; застосовуватиметься до річних періодів, які починаються з 1 лютого 2010 року або після цієї дати). Зміни до МСБО 32 звільняють деякі пропозиції з випуску нових акцій, номінованих в іноземній валюті, від класифікації як похідні фінансові інструменти.

Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток» - «Відстрочені податки: відшкодування активу, що лежить в основі відстроченого податку» (застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2012 року або після цієї дати). Зміни дають роз'яснення порядку визначення відстроченого податку стосовно інвестиційної нерухомості, що переоцінюється до справедливої вартості. Ця зміна запровадила спростовне припущення, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, відшкодовується за рахунок продажу. Це припущення спростовне, якщо інвестиційна власність утримується та використовується в моделі ведення бізнесу з метою отримання практично всіх економічних вигод, пов'язаних з цією інвестиційною власністю, з плином часу, а не в результаті продажу. Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України - гривня. Фінансова звітність Банку складається в тисячах гривень.

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 міжнародних стандартах фінансової звітності.

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

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

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

Цю фінансову звітність, підготовлену для оприлюднення, затверджено Протоколом спільного засідання Наглядової ради та Правління ПАТ «КБ «ГЛОБУС» від 25.03.2014 року № 7.

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, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, основні засоби та нематеріальні активи, які не переоцінювались, інвестиційна нерухомість.

Примітка 4.3. Знецінення фінансових активів.

Активи, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збитки, на дату балансу оцінюються з урахуванням зменшення корисності.

Для інвестицій в інструменти капіталу, які не мають котирування і які класифікуються як наявні для продажу, істотне або тривале зменшення справедливої вартості таких цінних паперів нижче їхньої первісної вартості вважається об'єктивним підтвердженням знецінення.

Банк здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, на кожен 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 звіті «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»..

Знецінення кредитів.

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні свідчення зменшення корисності за кредитами, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У разі, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо кредиту (суттєвого або несуттєвого) відсутні, такий кредит включається до групи фінансових активів зі схожими характеристиками кредитного ризику. Така група оцінюється на предмет зменшення корисності на колективній основі.

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).

Для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, у разі виявлення збитку від зменшення корисності фінансового активу, суму збитку(резерву) оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу.

Для всіх інших фінансових активів свідченнями знецінення можуть бути такі фактори:

- істотні фінансові труднощі емітента або контрагента;

- порушення договору, невиконання зобов'язань, несплата у строк процентів або основної суми заборгованості;
- виникнення ймовірності того, що позичальник збанкрутує або буде здійснювати фінансову реорганізацію;
- зникнення активного ринку для фінансового активу у зв'язку із фінансовими труднощами.

Для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення являє собою різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для відповідного фінансового активу.

Для фінансових активів, які відображаються за первісною вартістю, сума збитку від знецінення оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за поточною ринковою ставкою прибутку для аналогічного фінансового активу. Такий збиток від знецінення не сторнується у подальших періодах.

Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму збитку від знецінення за допомогою використання рахунку резервів. Якщо сума заборгованості за фінансовими активами вважається безнадійною, вона списується за рахунок рахунку резервів.

Для фінансових активів, які оцінюють за амортизованою вартістю, якщо, у подальшому періоді, сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визначення знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується через прибуток або збиток у тій мірі, в якій балансова вартість інвестицій на дату сторнування не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визначене знецінення.

У випадку коли актив, наявний для продажу, вважається знеціненим, сума, яка включає різницю між його первісною вартістю (за вирахуванням будь-якої основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення, раніше визнаного у складі Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), переводиться зі складу капіталу до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Надходження за раніше списаними за рахунок резервів кредитів зменшують відрахування до резервів в році, і якому відбулося надходження, і в сумі, яка була списана в попередніх періодах. Перевищення відображається в складі процентних доходів.

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

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

- а) заборгованість за зобов'язаннями, щодо яких минув строк позовної давності;
- б) прострочена заборгованість, що не погашена внаслідок недостатності майна фізичної особи, за умови, що дії кредитора, спрямовані на примусове стягнення майна боржника, не призвели до повного погашення заборгованості;
- в) заборгованість суб'єктів господарювання, визнаних банкрутами у встановленому законом порядку або припинених як юридичні особи у зв'язку з їх ліквідацією;
- г) заборгованість, яка виявилася непогашеною внаслідок недостатності коштів, одержаних після звернення кредитором стягнення на заставлене майно відповідно до закону та договору, за умови, що інші дії кредитора щодо примусового стягнення іншого майна позичальника, визначені нормативно-правовими актами, не призвели до повного покриття заборгованості;
- 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 з балансу, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (І) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ІІ) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженням, 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.

Якщо передача не приводить до припинення визнання, оскільки Банк зберіг в основному всі ризики та винагороди від володіння переданим активом, то Банк продовжує визнавати переданий актив повністю та визнає фінансове зобов'язання за отриману компенсацію. У подальших періодах Банк визнає будь-який дохід від переданого активу та будь-які витрати, понесені за фінансовим зобов'язанням.

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.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів відображено за рядком 1 звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

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.

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

Розкриття справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ.

Кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку - за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Витрати на операцію, що

безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Справедлива вартість фінансового активу визнається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

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

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

В фінансовій звітності за 2013 рік результати від операцій за кредитною заборгованістю клієнтів Банку відображені у звітті *«Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»* за рядками 1 та 3 та в звітті *«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 звітті *«Звіт про фінансовий стан (Баланс)»* за рядком 5 в сумі балансової вартості за мінусом спеціальних резервів під кредитні ризики (примітка 9).

Станом на 31.12.2013 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; 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.

Заборгованість, що була визнана безнадійною та списана за рахунок створених резервів в 2013 року відсутня.

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, дискontованих 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 портфельів з портфелі банку на продаж визнаються в складі інших операційних доходів Банку.

Протягом 2013 року портфель цінних паперів на продаж не формувався та станом на кінець дня 31 грудня 2013 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.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не має цінних паперів, які є об'єктом операцій РЕПО.

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 2013 року портфель цінних паперів до погашення не формувався та станом на кінець дня 31 грудня 2013 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).

Станом на кінець дня 31.12.2013р. в звіті «*Звіт про фінансовий стан (Баланс)*» за рядком 6 та в примітці 10 до нього, відображена балансова вартість об'єктів інвестиційної нерухомості. Нежитлові будівлі надаються в оперативний лізинг. Дохід від послуг за оперативним лізингом (орендою) включаються до статті «Інші операційні доходи» звіту «*Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*»

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 2013 рік інформація про основні засоби Банку відображені в *Балансі* за рядком 7 та в примітці 11 до нього, у *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядком 28.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року на балансі ПАТ «КБ «ГЛОБУС» обліковуються основні засоби за первісною вартістю 80 437 тис. грн., накопичений знос за якими – 15 558 тис. грн. Незавершених капітальних вкладень в основні засоби на суму 49 тис. грн.

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

Облік витрат на придбання чи виготовлення основних засобів здійснюється за

рахунками капітальних вкладень.

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

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

Термін строків корисного використання (експлуатації) основних засобів складає:

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

У 2013 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 31.12.2013 року угод на придбання основних засобів у майбутньому Банк не укладав.

Активи Банку під заставу зобов'язань не надавались.

В фінансовій звітності за 2013 рік інформація про основні засоби Банку відображені в звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» і за рядком 7 та в примітці 11 до нього, у звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом» за рядком 28.

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 2013 році переоцінка вартості нематеріальних активів та зміни терміну їх корисного використання не проводились.

Договори про придбання в майбутньому нематеріальних активів станом на 31.12.2013 року Банком не укладались.

В фінансовій звітності за 2013 рік інформація про нематеріальні активи Банку відображені в звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» і за рядком 7 та в примітці 11 до нього, у звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом» за рядком 30.

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. 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.

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

Вартість послуг за оперативним лізингом (орендою) включаються до статті «Адміністративні

та інші операційні витрати» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» Банк щомісячно нараховує лізингові (орендні) платежі протягом строку оренди майна.

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 фінансові результати.

В фінансовій звітності за 2013 рік інформація про Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття Банку відображені в звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» і за рядком 10 та в примітці 14 до нього.

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 2013 року в ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не проводилися операції з похідними фінансовими інструментами, що призначені для обліку хеджування.

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

Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції (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 у балансі у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

В фінансовій звітності за 2013 рік інформація про похідні фінансові інструменти Банку відображені у звіті *«Звіт про фінансовий стан (Баланс)»* за рядками 8, 17 та в примітках 12, 18 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», у звіті *«Звіт про фінансовий стан (Баланс)»*, та в звіті *«Звіт про рух грошових коштів за прямим методом»* за рядками 19, 20. Визнані Банком доходи та витрати групуються за їх характером за відповідними статтями в примітках 23, 24 у звіті *«Звіт 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 б 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 гарантії). Суму комісії Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання. На кожен звітну дату, фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох сум:

- коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату;
- первісно визнану суму зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації.

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

Вразі, якщо Банк укладе 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 17 до звіту *«Звіт про фінансовий стан (Баланс)»* та в примітці 24 до звіту *«Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»*.

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, включених до капіталу, не може перевищувати 50 відсотків розміру основного капіталу з щорічним зменшенням на 20 відсотків від його первинної вартості протягом п'яти останніх років дії угоди.

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

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

Інформацію розкрито в примітці 20 «Субординований борг» до звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 19, та у звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом» за рядком 34.

Примітка 4.20. Податок на прибуток.

Поточний податок на прибуток у 2012 році сплачувався Банком по ставці 21% і становив 482 тис. грн., у 2013 році - за діючою ставкою 19% та за операціями з цінними паперами – 10%, що всього склало за рік 650 тис.грн. При цьому об'єктом оподаткування став прибуток, що розраховувався відповідно до чинного податкового законодавства України і не дорівнював фінансовому результату Банку за відповідний період. Причиною такої відмінності є різний підхід у визначенні сум доходів і витрат 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 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 2013 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 витрат на податок на прибуток Банку наведені у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 14, 15 та в примітці 27 до звіту «Звіт 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 до 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.

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

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.
- комісії, що утримуються (сплачуються) під час надання послуг,
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

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

Керуючись принципом нарахування та відповідності доходів та витрат, до всіх процентних доходів та витрат, майже до всіх видів комісійних доходів і витрат, витрат за розрахунками за орендною платою, тобто до ти фінансових результатів, сума яких

може бути точно визначена відповідно до умов укладених договорів, застосовується метод нарахування.

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

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

- в національній валюті використовується метод "факт/факт";
- для розрахунку процентних доходів і витрат в іноземній валюті використовується метод "факт/360", за винятком строкових депозитів фізичних осіб, де застосовується метод факт/факт;
- при розміщенні коштів за міжбанківськими угодами приймається метод банку – контрагента.

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

Процентні доходи та витрати відображаються з врахуванням амортизації дисконтів та премій згорнуто у звіті «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядками 1 та 2 відповідно та в примітці 23, та в звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом» за рядками 1,2.

Комісійні доходи та витрати відображаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядками 4 та 5 відповідно та в примітці 24, та в звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом» за рядками 3, 4.

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 наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

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

Функціональною валютою Банку є гривня. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звітті «Звіт 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.

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

У звітті «Звіт 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.

У звітті «Звіт 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 2013 р. (у гривнях)	31 грудня 2012 р. (у гривнях)
1 доларів США	7,993000	7,993000
1 євро	11,041530	10,537172
1 російських рублів	0,244970	0,26316
1 англійських фунтів стерлінгів	13,197311	12,898185
1 швейцарських франків	9,025282	8,722824
1 трійська унція золота	9 665,535	13 258,389

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

Результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах зазначені у звітті «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» (рядок 11), в звітті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом (рядок 37).

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 2013 році взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу Банк не проводив.

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

Сегменти бізнесу:

Банк організований на основі двох головних сегментів бізнесу:

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

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

Основа для розподілу доходів і витрат за сегментами:

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

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

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

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

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

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

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

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

З огляду на особливості організаційної структури при складанні звітності за сегментами трансферне ціноутворення протягом 2013 року Банком не застосовувалося.

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

В процесі підготовки фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року Банком були враховані зміни в облікових оцінках Банку, які призвели до рекласифікації порівняльних даних станом на 31 грудня 2012 року. Вплив зазначеної рекласифікації наступний:

(тис.грн.)				
Найменування статті	Примітки	До рекласифікації	Рекласифіковано	Після рекласифікації
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	А	103 773	(10 838)	92 935
Кошти в інших банках	Б	465 872	10 741	476 613
Інші фінансові активи	В	406 775	97	406 872
Усього		976 420	-	976 420

А) Грошові кошти та їх еквіваленти

Міжбанківські короткострокові розміщення та кредити надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ, мають оцінюватись як безризикові.

Б) Кошти в інших банках

Всі міжбанківські короткострокові розміщення та кредити надані іншим банкам, що мають незначний ризик рекласифіковані у складі примітки 8 «Кошти в інших банках».

В) Інші фінансові активи

У складі примітки 13 «Інші фінансові активи» рекласифіковані суми, до яких встановлено обмеження щодо їх використання.

Рекласифікація статей звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» не вплинули на сумму чистого та скоригованого прибутку на акцію.

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 фінансовий стан та Власний капітал, який відноситься до операцій, що здійснювалися до 31.12.2012 року. В зв'язку з вище викладеним, керівництвом банку прийнято рішення відповідні трансформаційні коригування у річній фінансовій звітності не відображати.

Визнання відстроченого зобов'язання з податку на прибуток. Визнане відстрочене податкове зобов'язання у звіті «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» являє собою суму, яка сплачуватиметься в майбутньому з оподаткованого прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду.

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

Первісна 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 нестабільність в Україні упродовж останніх місяців 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.

Станом на 31.12.2013 року були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, починаючи з 1 січня 2014 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

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

- Фінансові активи повинні відноситися до двох категорій оцінки: фінансові активи, які в подальшому оцінюються за справедливою вартістю, та фінансові активи, які в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Відповідне рішення приймається при початковому визнанні фінансових інструментів. Класифікація залежить від бізнес-моделі суб'єкта господарювання, яку він використовує для управління своїми фінансовими інструментами, та від характеристик грошових потоків від інструмента відповідно до

договору.

- Інструмент у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю, тільки якщо цей інструмент є борговим інструментом і якщо (i) мета бізнес-моделі суб'єкта господарювання полягає в утриманні активу для одержання грошових потоків відповідно до договору, та (ii) грошові потоки від активу відповідно до договору - це виключно виплати основної суми боргу та процентів (тобто він має лише базові характеристики кредиту). Всі інші боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

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

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

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань - зміни МСБО 32 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить положення щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні окремих критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення вимоги «у теперішній час має законодавчо встановлене право на взаємозалік» і того, що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системами з розрахунком на нетто-основі. Банк аналізує наслідки запровадження цієї зміни, її вплив на Банк та строки її запровадження в Банку.

Інші переглянуті стандарти та тлумачення:

Щорічні удосконалення МСФЗ 1. «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» - Короткострокові звільнення від застосування МСФЗ. Рада з МСФЗ ухвалила попереднє рішення представляти пропозиції по виключенню з короткострокових звільнень в пунктах Г3-Г7 МСФЗ 1 з дати набрання чинності річних періодів, що починаються з або після 1 липня 2016 року. Рада також попередньо вирішила виключити короткострокові звільнення, що стосуються поправки до МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації, що було запропоновано в проекті Щорічний період удосконалення 2012-2014 опублікований в грудні 2013 року, але з дати набрання чинності річних звітних періодів, що починаються після 1 січня 2018 року. Рада з МСФЗ вирішила включити ці поправки в проект Щорічний період удосконалення 2013-2015. Рада з МСФЗ планує опублікувати попередній проект Щорічний період удосконалення 2013-2015 для коментарів у третьому кварталі 2014.

Зміни МСБО 12 «Податки на прибуток», які вводять спростовне припущення про те, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, повністю відшкодовується, за рахунок продажу, та тлумачення IFRIC 20 «Витрати на розкривні роботи при відкритій розробці на етапі видобування», яке розглядає питання про те, коли і яким чином обліковувати вигоди, що виникають у результаті розкривних робіт у гірничодобувній галузі, не матимуть впливу на цю фінансову звітність на думку керівництва Банку.

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	14 910	13 600
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	25 428	14 224
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	218 782	65 111
3.1	України	202 883	44 261
3.2	інших країн	15 899	20 850
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	259 120	92 935

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»; в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками», табл.30.10.«Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2013 року»; табл.30.11.«Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2012 року».

У звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом» відображено суму грошових коштів та їх еквівалентів зменшену на суму нарахованих та неотриманих відсотків відповідно:

- 31 грудня 2013 року складає 1 691 тис.грн;
- 31 грудня 2012 року складає 1 085 тис.грн.

Банк не здійснює операцій за договорами РЕПО та з цінними паперами, які Банк може продати або перезакласти.

Станом на 31.12.2013р. Банком було здійснено рекласифікацію сум «Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2012р.».

Станом на 31.12.2012р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ. Тому, всі міжбанківські розміщення, що мають незначний ризик рекласифіковані у складі примітки 8 «Кошти в інших банках». У складі примітки 13 «Інші фінансові активи» рекласифіковані суми, до яких встановлено обмеження щодо їх використання.

Сума за рядком «Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках» зменшена на загальну суму 10 838 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 - 25 428 тис. грн..
- банки нерезиденти з рейтингом А+ - 15 899 тис. грн..
- банки резиденти без рейтингу - 202 883 тис. грн..

Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	129 510	141 827
1.1	Державні облігації	-	16 169
1.2	Облігації підприємств	128 796	103 788
1.3	Облігації банківських установ	714	21 870
2	Усього торгових цінних паперів	129 510	141 827

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 3 «Торгові цінні папери» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»;

та в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»: табл.30.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»;

табл.30.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2013 року»;

табл.30.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2012 року».

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

- 31 грудня 2013 року складає 30 804 тис.грн;
- 31 грудня 2012 року складає 14 229 тис.грн.

Таблиця 7.2. 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

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31.12.2012 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:	16 169	103 788	21 870	141 827
1.1	Державні установи та підприємства	16 169	-	-	16 169
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	15 584	-	15 584
1.5	Малі підприємства	-	88 204	21 870	110 074
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів	16 169	103 788	21 870	141 827

Примітка 8. Кошти в інших банках**Таблиця 8.1.** Кошти в інших банках

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	162 332	303 339
1.1	Короткострокові депозити	162 332	303 339
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	Кредити, надані іншим банкам:	10 749	183 359
2.1	Короткострокові	10 749	183 359
2.2	Довгострокові	-	-
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(4 443)	(10 085)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	168 638	476 613

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 4 «Кошти в інших банках» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»;
та в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»: табл. 30.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;
табл.30.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2013 року»;
табл.30.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2012 року».

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

- 31 грудня 2013 року складає 158 тис.грн.
- 31 грудня 2012 року складає 541 тис.грн.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2013 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	Усього
1	2	3	4	5
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 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2012 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і незнецінені:	303 339	183 359	486 698
1.1	у 20 найбільших банках	49 074	24 092	73 166
1.2	в інших банках України	254 265	159 267	413 532
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	(237)	(9 848)	(10 085)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	303 102	173 511	476 613

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках
(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(10 085)	(14 574)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	5 642	4 489
3	Резерв під знецінення за станом на кінець 31 грудня	(4 443)	(10 085)

Резерв під знецінення коштів в інших банках за станом на кінець дня 31 грудня 2013 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	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	671 176	519 957
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 554	703
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 872	2 376
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	148	113
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	23 960	27 980
6	Резерв під знецінення кредитів	(113 741)	(85 114)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	584 969	466 015

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

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

- 31 грудня 2013 року складає 16 253 тис. грн;
- 31 грудня 2012 року складає 12 267 тис. грн.

Кредити та заборгованість клієнтів (таблиця 9.1.) аналізуються в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»: табл. 30.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл.30.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2013 року»;

табл.30.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2012 року».

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 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядо к	Рух резервів	Кредити, що надані юридичн им особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємц ям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізични м особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(78 007)	(51)	(79)	(2)	(6 975)	(85 114)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(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)

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 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядо к	Рух резервів	Кредити, що надані юридичн им особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємц ям	Іпотечні кредити фізични х осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізични м особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(63 342)	-	(45)	(57)	(6 304)	(69 748)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(56 361)	(51)	(34)	55	(671)	(57 062)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	41 696	-	-	-	-	41 696
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-
5	Залишок за станом на кінець періоду	(78 007)	(51)	(79)	(2)	(6 975)	(85 114)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2013 р.		31.12.2012 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	97 277	14%	113 724	21%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	96 697	14%	81 365	15%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	200 797	29%	139 423	25%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	78 923	11%	47 364	9%

5	Фізичні особи	25 980	4%	30 469	5%
6	Фінансова діяльність	120 568	17%	116 498	21%
7	Інші	78 468	11%	22 286	4%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	698 710	100%	551 129	100%

Рядок 7 колонка 3 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.

Рядок 7 колонка 5 складається з наступних видів економічної діяльності:
21 455 тис. грн. (або 4%) будівництво;
499 тис. грн. (або 0,1%) охорона здоров'я та надання соціальної допомоги;
282 тис. грн. (або 0,05%) діяльність наземного транспорту та додаткові транспортні послуги;
50 тис. грн. (або 0,01%) діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг.

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 97,6% кредитів від загального обсягу кредитного портфелю. Пріоритетним видом забезпечення для Банку є нерухоме майно 49,8% кредитного портфелю, недержавні цінні папери 30,1%, інші активи 12,2%, 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 – 29% від загального обсягу. Наступними по концентрації є підприємства, що проводять фінансову діяльність -17%, далі підприємства товаровиробники – 14% та підприємства, що працюють в сфері надання послуг - 14%.

Показники концентрації кредитного ризику відповідають лімітам, встановленими ПАТ «КБ «ГЛОБУС».

Фактичне значення кредитного ризику на одного контрагента на 31.12.2013 року 24,10%

Таблиця 9.5. 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	25164
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

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 31.12.2012 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	69 369	503	-	113	358	70 343
2	Кредити, що забезпечені:	450 588	200	2 376	-	27 622	480 786
2.1	грошовими коштами	9 314	-	-	-	2 244	11 558
2.2	цінними паперами	118 000	-	-	-	-	118 000
2.3	нерухомим майном	287 839	-	2 376	-	24 614	314 829
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	12 395	-	690	-	12 336	25 421
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	35 435	200	-	-	764	36 399
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	519 957	703	2 376	113	27 980	551 129

Таблиця 9.7. 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 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2012 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:	463 440	703	2 171	113	14 816	481 243
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	29 948	-	-	-	-	29 948
1.4	кредити малим компаніям	433 492	703	-	-	-	434 195
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	2 171	113	14 816	17 100
2	Прострочені, але незнецінені:	18 352	-	205	-	4 582	23 139
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	746	-	-	-	202	948
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	8 517	-	205	-	1 999	10 721
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	991	-	-	-	2 381	3 372
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	8 098	-	-	-	-	8 098
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	38 165	-	-	-	8 582	46 747
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	6 086	-	-	-	-	6 086
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	26 717	-	-	-	-	26 717
3.3	із затримкою платежу від 93	637	-	-	-	-	637

	до 183 днів						
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	4 725	-	-	-	2 171	6 896
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	6 411	6 411
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	519 957	703	2 376	113	27 980	551 129
5	Резерв під знецінення за кредитами	(78 007)	(51)	(79)	(2)	(6 975)	(85 114)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	441 950	652	2 297	111	21 005	466 015

Таблиця 9.9. 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)

Протягом 2013 року справедлива вартість заставного майна (іпотека, транспортні засоби та обладнання) визначалась незалежними суб'єктами оціночної діяльності 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 відповідних позабалансових рахунках.

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

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

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 звітної періоду ПАТ «КБ «ГЛОБУС» було придбано інвестиційну нерухомість (земля, нерухоме майно) 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 31.12.2012 року

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

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2013 року

(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 р.	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	-	-	-

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 6 «Інвестиційна нерухомість» «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та примітці 4.2 «Первісне визнання фінансових інструментів».

Таблиця 10.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок 2012 року:	19 400	-	19 400
1.1	Первісна вартість	19 400	-	19 400
1.2	Знос	-	-	-
1.3	Зменшення корисності	-	-	-
2	Придбання	32 830	-	32 830
3	Амортизація	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець 2012 р.	52 230	-	52 230
4.1	Первісна вартість	52 230	-	52 230
4.2	Знос	-	-	-
4.3	Зменшення корисності	-	-	-

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

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	31.12.2013р.	31.12.2012р.
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	16	-
2	Інші прямі витрати від інвестиційної нерухомості, що не генерують дохід від оренди	(10)	-

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

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	31.12.2013р.	31.12.2012р.
1	2	3	4
1	До 1 року	145	-

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи на 31.12.2013 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 2012р.:	67 919	1 943	465	694	239	2 496	79	1 054	74 889
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	73 449	3 122	488	1 217	323	3 607	79	1 812	84 097
1.2	Знос на початок звітного 2012р.	(5 530)	(1 179)	(23)	(523)	(84)	(1 111)	-	(758)	(9 208)
2	Надходження	-	582	-	141	114	1 516	248	841	3 442
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття	-	-	-	-	-	(96)	-	(1)	(97)
6	Амортизаційні відрахування	(2 905)	(768)	(97)	(269)	(87)	(1 265)	-	(529)	(5 920)
7	Інші зміни									
8	Балансова вартість на кінець 2012р (на початок 2013р.)	65 014	1 757	368	566	266	2 651	327	1365	72 314
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	73 449	3 699	488	1358	437	4 990	327	2 652	87 400
8.2	Знос на кінець	(8 435)	(1 942)	(120)	(792)	(171)	(2 339)	-	(1 287)	(15 086)

	звітнього 2012р. (на початок 2013р.)									
9	Надходження	380	612	2	29	20	521	424	201	2 189
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вибуття	-	(17)	-	(4)	(16)	(55)	(702)	-	(794)
13	Амортизаційні відрахування	(2 918)	(793)	(98)	(236)	(86)	(934)	-	(520)	(5 585)
14	Інші зміни	-	16	-	4	11	37	-	-	68
15	Балансова вартість на кінець звітнього 2013р	62 476	1 575	272	359	195	2 220	49	1046	68 192
15.1	Первісна (переоцінена) вартість	73 829	4 294	490	1 383	441	5 456	49	2853	88 795
15.2	Знос на кінець звітнього 2013р.	(11 353)	(2 719)	(218)	(1 024)	(246)	(3 236)	-	(1 807)	(20 603)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 7 «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)». Сума накопиченої амортизації за рік також аналізується як частина загальних адміністративних витрат в примітці 26.

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 31.12.2013 року 2 030 тис. грн.;
- на 31.12.2012 року 1 045 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 не має.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 369	264
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		75 027	319 697
3	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	33	11 755	82 738
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання		229	214
5	Інші фінансові активи		325	4 099
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(131)	(140)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		88 574	406 872

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 8 «Інші фінансові активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 2 складається з сум придбаної та не отриманої валюти Банком на умовах «ТОМ» та «СПОТ».

Сума рядка 5 колонки 4 складається:

117 тис. грн. - сума не відшкодованих 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.

Сума рядка 5 колонки 5 складається:

3 858 тис. грн - переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками;

58 тис. грн. - комісії за розрахункове та касове обслуговування клієнтів Банку;

54 тис. грн. - комісії за депозитарне обслуговування;

74 тис. грн. - з оперативної оренди приміщення;

55 тис. грн. - сума не відшкодованих переказів за системами Western Union та ManyGramm, що виплачені фізичним особам.

Таблиця 12.2. 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	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(102)	(29)	(131)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2012 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	-	-	(94)	(3)	(97)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(23)	(20)	(43)
3	Залишок за	-	-	(117)	(23)	(140)

	станом на кінець періоду					
--	--------------------------------	--	--	--	--	--

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Дебіторська заборгова ність за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгова ність за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмежени м правом користува ння	Інші фінансо ві 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	-	-	-	-	-	0
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	0
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	0
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 індивідуальній основі:	-	-	-	-	70	70
3.1	із затримкою	-	-	-	-	52	52

	платежу до 31 дня						
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

Рядок 4 «Інші фінансові активи» враховує суму безнадійної заборгованості на коррахунку ВАТ «БІГ ЕНЕРГІЯ». Кредиторська вимога ПАТ «КБ»ГЛОБУС» віднесена до 7 черги кредиторів.

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Дебіторська заборгова ність за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгова ність за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користуван ня	Інші фінансо ві активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	264	319 697	82 738	120	4 082	406 901
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	59 948	-	120	-	60 068
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	21	21
1.4	Малі компанії	-	259 749	82 738	-	148	342 635
1.5	Інші	264	-	-	-	3 913	4 177
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	16	16
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	16	16
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	1	1
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	1	1
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-

3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи	-	-	-	94	-	94
5	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	264	319 697	82 738	214	4 099	407 012
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(117)	(23)	(140)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	264	319 697	82 738	97	4 076	406 872

Примітка 13. Інші активи**Таблиця 13.1. Інші активи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	144	53
2	Передоплата за послуги	-	394	643
3	Дорогоцінні метали	-	1 998	5 430
4	Інші активи	-	416	-
5	Резерв під інші активи	-	(8)	-
6	Усього інших активів за мінусом резервів	-	2 944	6 126

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

Сума рядка 4 колонки 4 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 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплат а за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 31.12.2012 року	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(8)	-	-	(8)
3	Залишок за станом на 31.12.2013 року	(8)	-	-	(8)

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**Таблиця 14.1** Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття на 31.12.2013 року

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4
1	Інші активи	2 740	-
2	Усього необоротні активи, утримувані для продажу	2 740	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 10 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Протягом звітного періоду ПАТ «КБ «ГЛОБУС» було отримано житлові будівлі 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	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	61 923	23 293
2	Депозити інших банків:	158 730	302 173
2.1	Короткострокові	158 730	302 173
2.2	Довгострокові	-	-
3	Кредити, отримані:	41 841	254 012
3.1	Короткострокові	41 841	254 012
3.2	Довгострокові	-	-
4	Усього коштів інших банків	262 494	579 478

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 12 «Кошти банків» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»;

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

- 31 грудня 2013 року складає 87 тис. грн.
- 31 грудня 2012 року складає 794 тис. грн.

Кошти банків аналізуються як складова примітки 30 «Управління фінансовими ризиками»: табл. 30.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»; табл.30.10., табл.30.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2013 року та на 31.12.2012 року» відповідно.

Примітка 16. Кошти клієнтів
Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	510	30 032
1.1	Поточні рахунки	510	32
1.2	Строкові кошти	-	30 000
2	Інші юридичні особи	130 995	37 735
2.1	Поточні рахунки	93 838	13 435
2.2	Строкові кошти	37 157	24 300
3	Фізичні особи:	595 608	425 751
3.1	Поточні рахунки	161 959	23 784
3.2	Строкові кошти	433 649	401 967
4	Усього коштів клієнтів	727 113	493 518

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 13 «Кошти клієнтів» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»;

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

- 31 грудня 2013 року складає 8 006 тис. грн.;
- 31 грудня 2012 року складає 5 894 тис. грн.

Кошти клієнтів аналізуються у табл. 30.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл.30.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2013 року»;;

табл.30.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2012 року»;;.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2013 р.		31.12.2012 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	94	0,01%	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	23 689	3,26%	8 737	1,77%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	12 288	1,69%	3 345	0,68%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	15 905	2,19%	9 048	1,83%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	342	0,05%	717	0,15%
6	Фізичні особи	595 608	81,91%	425 751	86,27%
7	Страховання	26 225	3,61%	3 267	0,66%
8	Інші	52 962	7,28%	45 653	9,25%
9	Усього коштів клієнтів	727 113	100 %	493 518	100 %

Рядок 8 «Інші» колонка 3 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

Рядок 8 «Інші» колонка 5 складається з наступних видів економічної діяльності:

- 30 170 тис. грн. - діяльність пошти та зв'язку;
- 10 394 тис. грн. - надання фінансових послуг;
- 1 672 тис. грн. - діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги;
- 2 842 тис. грн. - освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги;
- 101 тис. грн. - інші послуги;
- 474 тис. грн. - кошти нерезидентів юридичних осіб

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3	4
1	Залишок на 31.12.2012 року		1 513
2	Формування та/або збільшення резерву		761
3	<i>Комісії, отримані за виданими гарантіями</i>		464
4	<i>Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід</i>	24	(307)
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		(1)
6	Інший рух		(5)
7	Залишок на 31.12.2013 року		2 425

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 16 «Резерви за зобов'язаннями» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань. 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 - 2013 - 2019 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		6	86
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		85 568	343 637
3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	33	6 197	82 354
4	Інші фінансові зобов'язання		84	831
5	Усього інших фінансових зобов'язань		91 855	426 908

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 17 «Інші фінансові зобов'язання» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 2 складається з суми проданої валюти та не відправленої іноземної валюти за операціями на умовах «СПОТ» та «ТОМ» на Міжбанківському валютному ринку України.

Значення за рядком 4 :

колонка 4:

- 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 (незатребувані кошти клієнтів);
- 2 тис. грн. – кредиторська заборгованість за операціями з банками;
- 1 тис. грн. - комісія за перекази WU.

колонка 5:

- 767 тис. грн. – кредиторська заборгованість за операціями банку за розрахунками з клієнтами;
- 20 тис. грн. - кошти клієнтів Банку, що внесені як перекази без відкриття рахунків;
- 18 тис. грн. - нараховані витрати за РКО;
- 17 тис. грн. - грошова застава за ключі від індивідуальних сейфів;
- 5 тис. грн. - інші фінансові зобов'язання (незатребувані кошти клієнтів);
- 4 тис. грн. - кошти клієнтів для розрахунку за біржовими угодами в депозитарії.

Примітка 19. Інші зобов'язання**Таблиця 19.1. Інші зобов'язання**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		1 287	839
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		551	360
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	300
4	Доходи майбутніх періодів		613	39
5	Інша заборгованість		35	62
6	Усього		2 486	1 600

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 18 «Інші зобов'язання» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 20. Субординований борг**Таблиця 20.1 Зобов'язання за субординованим боргом**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4
1	Субординований борг	60 000	-
2	Нараховані відсотки за субординованим боргом	338	-
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	60 338	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 19 «Субординований борг» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Субординований борг у гривнях був залучений Банком від юридичної особи резидента у листопаді 2013 року.

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

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

Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у Примітці 34 «Справедлива вартість фінансових інструментів». Аналіз субординованого боргу за процентними ставками поданий у Примітці 30 «Управління фінансовими ризиками» в Таблиці 30.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами».

Примітка 21. 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 31.12.2012 року	160	160 000	160 000
2	Залишок на кінець дня 31.12.2013 року	160	160 000	160 000

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 21 «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 випущених і сплачених акцій;
 - номінальна вартість однієї акції: 1 000 (одна тисяча) грн.;
 - привілеї та обмеження відсутні;
 - опціони і контракти з продажу відсутні;
 - за час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалося.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013 р.			31.12.2012 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	259 120	-	259 120	92 935	-	92 935
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		11 404	-	11 404	6 750	-	6 750
3	Торгові цінні папери	7	129 510	-	129 510	141 827	-	141 827

4	Кошти в інших банках	8	168 638	-	168 638	476 613	-	476 613
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	369 720	215 249	584 969	423 944	42 071	466 015
6	Інвестиційна нерухомість	10	-	57 994	57 994	-	52 230	52 230
7	Основні засоби та нематеріальні активи	11	21	68 171	68 192	-	72 314	72 314
8	Інші фінансові активи	12	88 574	-	88 574	406 872	-	406 872
9	Інші активи	13	2 944	-	2 944	6 126	-	6 126
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	2 740	-	2 740	-	-	-
11	Усього активів		1 032 671	341 414	1 374 085	1 555 067	166 615	1 721 682
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	15	262 494	-	262 494	579 478	-	579 478
13	Кошти клієнтів	16	693 577	33 536	727 113	483 944	9 574	493 518
14	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		311	-	311	161	-	161
15	Відстрочені податкові зобов'язання		140	-	140	-	336	336
16	Резерви за зобов'язаннями	17	2 274	151	2 425	1 255	258	1 513
17	Інші фінансові зобов'язання	18	91 855	-	91 855	426 903	5	426 908
18	Інші зобов'язання	19	2 486	-	2 486	1 600	-	1 600
19	Субординований борг	20	338	60 000	60 338	-	-	-
20	Усього зобов'язань		1 053 475	93 687	1 147 162	1 493 341	10 173	1 503 514

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	114 888	146 254
2	Кошти в інших банках	11 738	73 041
3	Торгові боргові цінні папери	16 817	18 151
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	10 027	10 687
5	Депозити овернайт в інших банках	1	494
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів	153 471	248 627
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(3 865)	(6 148)
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(13)
10	Інші залучені кошти	-	-
11	Строкові кошти фізичних осіб	(56 606)	(32 225)
12	Строкові кошти інших банків	(8 185)	(73 401)
13	Депозити овернайт інших банків	(8)	(1 035)
14	Поточні рахунки	(13 876)	(17 448)
15	Кореспондентські рахунки	(161)	(526)
16	Інші	(338)	-
17	Усього процентних витрат	(83 039)	(130 796)
18	Чистий процентний дохід	70 432	117 831

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

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

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	6 463	8 319
2	Операції з цінними паперами	561	552
3	Інші	1 430	2 142
4	Гарантії надані	307	237
5	<i>Усього комісійних доходів</i>	<i>8 761</i>	<i>11 250</i>
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
6	Розрахунково-касові операції	(1 903)	(2 618)
7	Операції з цінними паперами	(3)	-
8	Інші	(936)	(475)
9	Гарантії надані	-	-
10	<i>Усього комісійних витрат</i>	<i>(2 842)</i>	<i>(3 093)</i>
11	Чистий комісійний дохід	5 919	8 157

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

Сума рядка 3 колонки 3 складається:

- 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 3 колонки 4 складається:

- 1 391 тис. грн. - додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;
- 635 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
- 83 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами;
- 30 тис. грн. - комісійні доходи за торговий еквайринг;
- 3 тис. грн. — інші комісійні доходи.

Сума рядка 8 колонки 3 складається:

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

Сума рядка 8 колонки 4 складається:

- 300 тис. грн. комісійні витрати за операціями овердрафт;
- 175 тис. грн. комісійні витрати за операціями з БПК.

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4	5
1	Дохід від операційного лізингу (оренди) інвестиційної нерухомості	10	16	-
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) інших основних засобів		786	467
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
5	Інші		934	398
6	Усього операційних доходів		1 736	865

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

Сума рядка 5 колонки 4 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.

Сума рядка 5 колонки 5 складається:

- 129 тис. грн. - дохід зі сплаченої винагороди банку за виплату дивідендів згідно Договору Доручення та актів оперативного лізингу;
- 126 тис. грн. - доходи від отримання штрафів, пені за кредитними операціями;
- 123 тис. грн. - доходи від консультаційних послуг ;
- 9 тис. грн. - плата за бланки векселів;
- 6 тис. грн. - доходи від отримання штрафів, пені за операціями з цінними паперами;
- 5 тис. грн. - отримана знижка від використаної суми пального.

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	на 31.12.2013 р.	на 31.12.2012 р.
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(17 765)	(12 440)
2	Амортизація основних засобів	11	(5 065)	(5 391)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11	(520)	(529)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(3 584)	(3 253)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(4 554)	(4 570)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(22)	(63)
7	Професійні послуги		(1 130)	(1 034)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(1 359)	(2 093)
9	Витрати із страхування		(31)	(37)
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(4 359)	(2 315)
11	Інші		(30 834)	(13 542)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(69 223)	(45 267)

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

Сума рядка 11 колонки 4 складається:

- (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, МЮУ, тощо;
- (401) тис. грн. - членські внески;
- (393) тис. грн. - витрати на охорону;
- (252) тис. грн. - витрати на ПММ;

- (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 інші операційні витрати.

Сума рядка 11 колонки 5 складається:

- (9 203) тис. грн. - витрати за операцією продажу кредитної заборгованості;
- (679) тис. грн. - витрати на комунальні послуги;
- (1 337) тис. грн. - господарські витрати;
- (835) тис. грн. - послуги процесінгового центру УкрКарт, МІОУ, тощо;
- (110) тис. грн. - членські внески;
- (456) тис. грн. - витрати на охорону;
- (239) тис. грн. - витрати на відрядження;
- (36) тис. грн. - витрати на періодичне видання;
- (18) тис. грн. - витрати на штрафи, пені;
- (175) тис. грн. - спонсорство та доброчинство;
- (454) тис. грн. - витрати на інші адміністративні інші операційні витрати.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(959)	(482)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	196	1 160
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	196	1 160
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього	(763)	678

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

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

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	8 732	19 005
2	Теоритичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 455	3 991
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	4 098	18 801
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку: виплата купонного доходу по ЦП, роялті	(1 216)	(746)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)): отримання купонного доходу за ЦП	-	4 425
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: результат від торгівлі ЦП, процентні доходи ЦП	(4 875)	(21 346)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	5 758	5 921
8	Амортизація для цілей оподаткування	(4 842)	(4 979)
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	295	46
13	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
14	Інші коригування	-	-
15	Сума податку на прибуток (збиток)	673	482

Показник рядку 2 визначено: за 2013 рік - за ставкою 19% та за операціями з цінними паперами за ставкою 10%; за 2012 рік - за ставкою 21%.

Таблиця 27.3. 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 кредитах	-	-		-	-
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)

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2012 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2012 року	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Витрати майбутнього періоду	(14)	-	14	-	-
2	Нараховані відсотки по кредитах	(1 583)	-	1 583	-	-
3	Забезпечення оплати відпусток	34	-	42	-	76
4	Доходи майбутнього періоду	9	-	(9)	-	-
5	Амортизація	(60)	-	60	-	-
6	Дисконт/ премія	22	-	(22)	-	-
7	Балансова вартість ОЗ та НМА	96	-	(508)	-	(412)
8	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1 496)	-	1 160	-	(336)
9	Визнаний відстрочений податковий актив	161	-	1 699	-	76
10	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 657)	-	(539)	-	(412)

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

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013 р.	31.12.2012 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	-	8 755	19 005
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-	-
3	<i>Прибуток/(збиток) за рік</i>	-	8 755	19 005
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	160	160
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	21	-	-
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)*	-	54,72	118,78
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 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 29. Операційні сегменти

Операційні сегменти банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування. В зв'язку з організаційною структурою, в Банку відсутнє трансфертне ціноутворення, тому Банк не відображає колонку "Вилучення".

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<i>Дохід від зовнішніх клієнтів:</i>	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
	<i>Дохід від інших сегментів:</i>	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
7	<i>Усього доходів сегментів</i>	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 та інших фінансових активів	1	-	-	-	1
11	Результат від	-	-	2 540	-	2 540

	торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку					
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

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

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

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2012 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<i>Дохід від зовнішніх клієнтів:</i>	143 725	9 595	106 826	596	260 742
1	Процентні доходи	138 627	7 627	102 373	-	248 627
2	Комісійні доходи	4 963	1 963	4 324	-	11 250
3	Інші операційні доходи	135	5	129	596	865
	<i>Дохід від інших сегментів:</i>	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
7	<i>Усього доходів сегментів</i>	143 725	9 595	106 826	596	260 742
8	Процентні витрати	(8 277)	(47 544)	(74 975)	-	(130 796)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(56 412)	(650)	4 489	-	(52 573)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(43)	-	-	-	(43)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	(3 652)	-	(3 652)
12	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	6 635	-	6 635
13	Результат від продажу цінних	-	-	212	-	212

	паперів у портфелі банку на продаж					
14	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(11 719)	-	(11 719)
15	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(1 913)	-	(1 913)
16	Комісійні витрати	-	-	(3 093)	-	(3 093)
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(107)	(99)	-	-	(206)
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(8 253)	-	(37 014)	-	(45 267)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	70 633	(38 698)	(14 204)	596	18 327

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

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних 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	-	-	-	424	424
12	Амортизація	-	-	-	(5 585)	(5 585)

За рядком 7 " 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 29.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2012 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних 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	442 767	23 676	1 203 009	-	1 669 452
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	442 767	23 676	1 203 009	-	1 669 452
4	Нерозподілені активи	-	-	-	52 230	52 230
5	<i>Усього активів</i>	442 767	23 676	1 203 009	52 230	1 721 682

	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	69 303	425 835	1 007 879	-	1 503 017
7	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань сегментів	69 303	425 835	1 007 879		1 503 017
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	497	497
10	Усього зобов'язань	69 303	425 835	1 007 879	497	1 503 514
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	248	248
12	Амортизація	-	-	-	(5 920)	(5 920)

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік			2012 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	163 968	-	163 968	250 305	-	250 305
2	Основні засоби	122 922	-	122 922	120 528	-	120 528

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

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

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

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 31.12.2013 року значення нормативів кредитного ризику були наступні:

- (Н7) - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 24,1%

- (Н8) - норматив великих кредитних ризиків – 198,77%.

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 невідношеності балансових та позабалансових статей);

динамікою валютних курсів (яка визначається станом ринку);

кваліфікацією та коректністю дій осіб, що безпосередньо виконують угоди від імені Банку, тобто менеджерів активів і пасивів Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить

формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур.

Комітет з питань управління активами та пасивами є виконавчим комітетом Правління, до функцій

якого належить реалізація політики управління ліквідністю, прийняття поточних

рішень щодо управління ліквідністю, затвердження внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3

складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю.

Основні методи управління ліквідністю, які використовуються Банком, є :

аналіз фактичного стану ліквідності та платоспроможності;

прогнозування ліквідності та платоспроможності з врахуванням запланованих операцій та заходів;

встановлення лімітів на операції Банку та показники ліквідності та платоспроможності;

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

На протязі звітнього року, порушень нормативів ліквідності не було.

Нормативи ліквідності станом на 31.12.2013 року були наступні:

- Н4 - норматив миттєвої ліквідності склав 78,16%;

- Н5 - норматив поточної ліквідності – 79,56%;

- Н6 - норматив короткострокової ліквідності – 83,56%.

Валютний ризик

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	на 31.12.2013 року				на 31.12.2012 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	161 153	(416 080)	203 207	(51 720)	414 869	(714 941)	275 124	(24 948)
2	Євро	114 526	(157 338)	29 812	(13 000)	104 701	(130 492)	16 900	(8 891)
3	Фунти стерлінгів	379	(34)	-	345	474	(71)	-	403
4	Інші	5 889	(7 961)	4 661	2 589	9 088	(7 051)	-	2 037
5	Усього	281 947	(581 413)	237 680	(61 786)	529 132	(852 555)	292 024	(31 399)

Таблиця 30.2. 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 2013 р., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у звіті про фінансові результати Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют).

Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про фінансові результати. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про фінансові результати або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013 року		31.12.2012 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 %	(473)	(473)	(114)	(114)
2	Зміцнення долара США на 15 %	(1 420)	(1 420)		
3	Послаблення долара США на 5 %	473	473	114	114
4	Зміцнення євро на 5 %	(600)	(600)	442	442
5	Зміцнення євро на 15 %	(1 800)	(1 800)		
6	Послаблення євро на 5 %	600	600	(442)	(442)
7	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	17	17	20	20
8	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(17)	(17)	(20)	(20)
9	Зміцнення інших валют та банківських металів	129	129	101	101
10	Послаблення інших валют та банківських металів	(82)	(82)	(101)	(101)

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

Таблиця 30.3. 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 2013 року		Середньозважений валютний курс 2012 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 %	(473)	(473)	(114)	(114)
2	Зміцнення долара США на 15 %	(1 420)	(1 420)		
3	Послаблення долара США на 5 %	473	473	114	114
4	Зміцнення євро на 5 %	(583)	(583)	431	431
5	Зміцнення євро на 15 %	(1 719)	(1 719)		
6	Послаблення євро на 5 %	583	583	(431)	(431)
7	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	16	16	19	19
8	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(16)	(16)	(19)	(19)
9	Зміцнення інших валют та банківських металів	14	14	14	14
10	Послаблення інших валют та банківських металів	(14)	(14)	(14)	(14)

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

Процентний ризик

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

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2013 рік						
1	Усього фінансових активів	298 543	153 637	206 936	234 010	-	893 126
2	Усього фінансових зобов'язань	271 153	167 451	196 256	93 485	-	728 345
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець	27 390	(13 814)	10 680	140 525	-	164 781

	попереднього періоду						
	2012 рік						
4	Усього фінансових активів	643 572	212 183	224 863	46 437	-	1 127 055
5	Усього фінансових зобов'язань	665 887	117 381	114 302	9 561	-	907 131
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(22 315)	94 802	110 561	36 876	-	219 924

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 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Рядок	Найменування статті	2013 р.				2012 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	9.78	0.58	0.06	-	20.5	0.2	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	15.48	9.41	-	-	14.0	9.4	-	-
3	Кошти в інших	10.8	2.03	2.26	5.9	16.42	0.53	1.41	7.1

	банках								
4	Кредити та заборгованість клієнтів	20.02	12.51	12.36	30.2	27.12	13.27	12.81	22.17
5	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
6	Кошти банків	6.71	1.9	0.72	-	13.41	2.88	1.56	6.63
7	Кошти клієнтів:	16.5	7.73	6.6	3.37	16.01	7.17	6.58	3.6
7.1	поточні рахунки	8.14	5.78	3.47	0.1	13.1	6.38	5.61	2
7.2	строкові кошти	20.72	8.12	7.63	4.1	20.23	8.13	7.22	3.91
8	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Субординований борг	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 30.6. 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 фінансові зобов'язання	91 855			91 855
11	Субординований борг	60 338			60 338
12	Усього фінансових зобов'язань	1 140 962	22	816	1 141 800
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	85 354	12 900	2 161	100 415
14	Зобов'язання кредитного характеру	137 431	-	-	137 431

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2012 року.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОСРР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	72 085	18 593	2 257	92 935
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6 750	-	-	6 750
3	Торгові цінні папери	141 827	-	-	141 827
4	Кошти в інших банках	476 613	-	-	476 613
5	Кредити та заборгованість клієнтів	466 015	-	-	466 015
6	Інші фінансові активи	406 872	-	-	406 872
7	Усього фінансових активів	1 570 162	18 593	2 257	1 591 012
	Зобов'язання				
8	Кошти в інших банках	579 478	-	-	579 478
9	Кошти клієнтів	492 750	1	767	493 518
10	Інші фінансові зобов'язання	426 908	-	-	426 908
11	Субординований борг	-	-	-	-
12	Усього фінансових зобов'язань	1 499 136	1	767	1 499 904
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	71 026	18 592	1 490	91 108
14	Зобов'язання кредитного характеру	42 261	-	-	42 261

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 30.8. 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 фінансові зобов'язання	91 821	16	18	-	-	91 855
4	Субординований борг	456	868	4 046	26 864	102 519	134 753
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	2 165 752	-	-	-	2 165 752
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	2 759	-	-	-	2 759
7	Фінансові гарантії	1 200	457	2 299	4 503	3 259	11 718
8	Інші зобов'язання кредитного характеру	300	43 337	18 322	66 179	-	128 138
9	Усього фінансових зобов'язань	686 857	2 301 207	326 211	139 063	105 778	3 559 116

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Зобов'язання						
1	Кошти банків	581 367	-	-	-	-	581 367
2	Кошти клієнтів	235 545	77 199	168 901	11 404	-	493 049
2.1	Кошти фізичних осіб	193 427	76 176	164 109	8 268	-	441 980
2.2	Інші	42 118	1 023	4 792	3 136	-	51 069
3	Інші фінансові зобов'язання	426 457	386	60	5	-	426 908

4	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
5	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	855 819	-		-	855 819
6	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	1 823	-		-	1 823
7	Фінансові гарантії	559	1 154	4 097	20	-	5 830
8	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	7 526	6 404	24 014	-	37 944
9	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 243 928	943 907	179 462	35 443	-	2 402 740

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 30.10. 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 фінансові зобов'язання	91 821	16	18	-	-	91 855
11	Субординований борг	338	-	-	-	60 000	60 338

12	Усього фінансових зобов'язань	684 469	85 447	278 348	33 536	60 000	1 141 800
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	17 359	995	(39 651)	181 712	(60 000)	100 415
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	17 359	18 354	(21 297)	160 415	100 415	

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	92 935	-	-	-	-	92 935
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6 750					6 750
3	Торгові цінні папери	141 827	-	-	-	-	141 827
4	Кошти в інших банках	476 613	-	-	-	-	476 613
5	Кредити та заборгованість клієнтів	27 986	129 459	266 499	42 071	-	466 015
6	Інші фінансові активи	406 681	94	97	-	-	406 872
7	Усього фінансових активів	1 152 792	129 553	266 596	42 071	-	1 591 012
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	579 478	-	-	-	-	579 478
9	Кошти клієнтів	252 106	75 250	156 588	9 574	-	493 518
10	Інші фінансові зобов'язання	426 457	386	60	5		426 908
11	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
12	Усього фінансових зобов'язань	1 258 041	75 636	156 648	9 579	-	1 499 904
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(105 249)	53 917	109 948	32 492	-	91 108
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(105 249)	(51 332)	58 616	91 108	91 108	

Примітка 31. Управління капіталом

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

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013 р.	31.12.2012 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)	(1 044)	(1 365)
1.3.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	5 555	4 605
1.	Основний капітал	164 511	163 240
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам	434	54
2.2.	Розрахунковий прибуток поточного року	5 539	5 591
2.3.	Субординований борг	60 000	-
2.4.	Прибуток минулих років	52 612	34 557
2.	Додатковий капітал	118 586	40 202
3.	Усього регулятивного капіталу	283 097	203 442

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

На протязі 2013 року Банком не порушувались нормативи капіталу.

Їх значення за 31.12.2013 року становило:

H1 - регулятивний капітал банку – 283 098 тис. грн.

H2 - норматив адекватності регулятивного капіталу – 13,13%

H3 - норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів – 19%

H3-1 – норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань – 24,4%

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 2013 році в судах за участю Банку вирішувалось 35 справ:

- **15 (п'ятнадцять)** справ про стягнення заборгованості за кредитними договорами за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до фізичних осіб в судах загальної юрисдикції. 11 (одинадцять) позовних заяв задоволено, за 3 (три) триває судовий розгляд, один позов залишено без розгляду;
 - **9 (дев'ять)** справ про стягнення заборгованості за кредитними договорами за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до юридичних осіб в господарських судах. 9 (дев'ять) позовних заяв задоволено;
 - справа за позовом ПАТ «Дельта Банк» до фізичної особи 1, 3-я особа - ПАТ «КБ «ГЛОБУС», про звернення стягнення на предмет іпотеки шляхом визнання права власності на нього за іпотекодержателем. Позовну заяву залишено без розгляду;
 - **2 (дві)** справи про виселення фізичних осіб з будинків, право власності на які визнано та зареєстровано за ПАТ «КБ «ГЛОБУС». Судовий розгляд триває;
 - **3 (три)** справи за позовами про визнання недійсними кредитного договору та договорів іпотеки, укладених ПАТ «КБ «ГЛОБУС» з позичальниками та іпотекодавцями. Один позов залишено без задоволення, за двома триває судовий розгляд;
 - Господарським судом міста Києва розглядались **4 (чотири)** справи, а саме:
 - за позовною заявою Банку до Державної реєстраційної служби про скасування права власності на предмет іпотеки. В задоволенні позову відмовлено;
 - за позовною заявою Банку до юридичної особи про зобов'язання передати товар. Позов задоволено;
 - 2 (дві) судові справи за позовами Акціонерного товариства холдингова компанія «Київміськбуд» до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» (як номінального утримувача - зберігача цінних паперів) та інших відповідачів щодо внесення змін в систему реєстру власників іменних цінних паперів з метою належної реєстрації права власності АТХК «Київміськбуд» на цінні папери. Один позов задоволено, інший позов залишено без розгляду;
- Крім цього, в судах слухались **2 (дві)** справи за позовами до Банку про стягнення грошових коштів. В задоволенні одного позову задоволено, за іншим 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 податків і нормативних документів, що часто змінюються і в багатьох випадках містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для інтерпретацій. Правильність розрахунку податків є предметом розгляду і детальних перевірок з боку органів, до повноважень яких входить накладання штрафів, пені тощо, що створює податкові ризики. Банк слідкує за змінами в Податковому законодавстві України.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2013 р.	на 31.12.2012 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	1 226	622
2	Від 1 до 5 років	2 938	6 116
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	4 164	6 738

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 2013 року, враховуючи корегуючі проводки, сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 128 138 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) - 4 191 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) - 123 947 тис. грн.

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013р.	31.12.2012р.
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		128 138	37 944
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		11 718	5 830
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	17	(2 425)	(1 513)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		137 431	42 261

Табл. 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2013 р.	на 31.12.2012 р.
1	2	3	4
1	Гривня	125 093	41 288
2	Долар США	8 682	799
3	Євро	3 656	-
4	Інші (Російський рубль)	-	174
5	Усього	137 431	42 261

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	на 31.12.2013 р.		на 31.12.2012 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		-	-	-	-
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		249 995	178 715	449 230	-
7	Усього		249 995	178 715	449 230	-

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 33.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Банк відносить до цієї категорії похідні фінансові активи та зобов'язання, які утримуються у торговому портфелі Банку за справедливою вартістю з визнанням результатів через прибутки та збитки.

Станом на звітну дату Банк мав укладені форвардні контракти на купівлю/продаж іноземної валюти, які укладалися з метою хеджування ризиків щодо зміни цін за базовими активами.

Ці фінансові активи відображаються за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових цін. Результати переоцінки (прибутки) визнавалися як активи Банку, а (збитки) – як зобов'язання.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	31.12.2013 р.		31.12.2012 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	11 755	6 197	82 738	82 354
2	Чиста справедлива вартість		5 558	-	380	-

Облік хеджування

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

Примітка 34. 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 справедливу 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 суммам, 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 34.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2013 р.		на 31.12.2012 р.	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	259 120	259 120	92 935	92 935
1.1	готівкові кошти	14 910	14 910	13 600	13 600
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	25 428	25 428	14 224	14 224
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	218 782	218 782	65 111	65 111
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	11 404	11 404	6 750	6 750

3	Кошти в інших банках:	168 638	168 638	476 613	476 613
3.1	депозити в інших банках	160 041	160 041	303 102	303 102
3.2	кредити, надані іншим банкам	8 597	8 597	173 511	173 511
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	584 969	584 969	466 015	466 015
4.1	кредити юридичним особам	570 776	570 776	441 950	441 950
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	1 482	1 482	652	652
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1 596	1 596	2 297	2 297
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	145	145	111	111
4.5	інші кредити фізичним особам	10 970	10 970	21 005	21 005
5	Інші фінансові активи:	76 819	76 819	320 276	320 276
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 369	1 369	264	264
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	75 027	75 027	319 697	319 697
5.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	127	127	97	97
5.4	інші фінансові активи	296	296	218	218
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	1 100 950	1 100 950	1 362 589	1 362 589
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти банків:	262 494	262 494	579 478	579 478
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	61 923	61 923	23 293	23 293
7.2	депозити інших банків	158 730	158 730	302 173	302 173
7.3	кредити отримані	41 841	41 841	254 012	254 012
8	Кошти клієнтів:	727 113	727 113	493 518	493 518
8.1	державні та громадські організації	510	510	30 032	30 032
8.2	інші юридичні особи	130 995	130 995	37 735	37 735
8.3	фізичні особи	595 608	595 608	425 751	425 751
9	Інші фінансові зобов'язання:	85 658	85 658	344 554	344 554
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6	6	86	86
9.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	85 568	85 568	343 637	343 637

9.3	інші фінансові зобов'язання	84	84	831	831
10	Субординований борг	60 000	60 000	-	-
11	Усього фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю	1 135 265	1 135 265	1 417 550	1 417 550

Таблиця 34.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлив а вартість	Усього балансов а вартість
		ринкові котирува ння (рівень I)	модель оцінки, що використову є 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 обліковуються за справедливою вартістю	132 309	8 956	-	141 265	141 265

	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

Таблиця 34.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки на 31.12.2012 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:	141 827	-	-	141 827	141 827
1.1	державні облігації	16 169	-	-	16 169	16 169
1.2	облігації підприємств	103 788	-	-	103 788	103 788
1.3	облігації банківських установ	21 870	-	-	21 870	21 870
2	Інші фінансові активи:	3 858	82 738	-	86 596	86 596
2.1	похідні фінансові активи в	-	82 738	-	82 738	82 738

	торговому портфелі банку					
2.2	інші фінансові активи	3 858	-	-	3 858	3 858
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	145 685	82 738	-	228 423	228 423
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Інші фінансові зобов'язання:	-	82 354	-	82 354	82 354
4.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	82 354	-	82 354	82 354
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	82 354	-	82 354	82 354

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кредити та дебіторськ а заборгова ність	Активи, доступн і для продаж у	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	259 120	-	-	-	259 120
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	11 404	-	-	-	11 404

	України					
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

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кредити та дебіторсь ка заборгова ність	Активи, доступн і для продаж у	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	92 935	-	-	-	92 935
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6 750	-	-	-	6 750
3	Торгові цінні папери	-	-	141 827	-	141 827
4	Кошти в інших банках:	476 613	-	-	-	476 613
4.1	депозити в інших банках	303 102	-	-	-	303 102
4.2	кредити, надані іншим банкам	173 511	-	-	-	173 511
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	466 015	-	-	-	466 015
5.1	кредити юридичним особам	441 950	-	-	-	441 950
5.2	кредити фізичним особам - підприємцям	652	-	-	-	652
5.3	іпотечні кредити фізичних осіб	2 297	-	-	-	2 297
5.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	111	-	-	-	111
5.5	інші кредити фізичним особам	21 005	-	-	-	21 005
6	Інші фінансові активи:	320 276	-	86 596	-	406 872

6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	264	-	-	-	264
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	319 697	-	-	-	319 697
6.3	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	82 738	-	82 738
6.4	грошові кошти з обмеженим правом користування	97	-	-	-	97
6.5	інші фінансові активи	218	-	3 858	-	4 076
7	Усього фінансових активів	1 362 589	-	228 423	-	1 591 012

Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року всі фінансові зобов'язання банку обліковуються за амортизованою вартістю крім похідних фінансових зобов'язань, в сумі 6 197 тис. грн та 82 354 тис. грн. відповідно, що обліковуються за справедливою вартістю.

Примітка 36. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2013 року

(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 20 - 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 36.2. 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 36.3. 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 36.4. 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 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2012 року

(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 %)	-	406	306
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(11)	(18)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	7	146 438	35 522
4	Резерви за зобов'язаннями	-	1	-
5	Інші зобов'язання	-	28	-

Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 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	-	89	136
2	Процентні витрати	-	(1 669)	(1 276)
3	Комісійні доходи	-	9	11
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(11)	(18)
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-

Таблиця 36.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	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	-	28	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-

Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 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	-	596	300
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	194	-

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	873	-	791	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	6	-	13	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 37. Події після звітної дати

3 листопада 2013 Україна переживає політичну кризу.

22 лютого 2014 року, верховна Рада України проголосувала за повернення до Конституції 2004 року і звільнення з посади чинного президента та розпочалося формування тимчасового уряду. Нові президентські вибори призначені на травень 2014 року.

У січні-лютому 2014 року, українська гривня знецінилася по відношенню до основних світових валют та потребує значного зовнішнього фінансування для підтримки її стабільності. Також Національним банком України була проведена низка заходів для підтримки стабільності української гривні, серед яких було введення певних тимчасових обмежень на виконання банками клієнтських платежів та купівлю іноземної валюти на міжбанківському ринку.

У лютому 2014 року, суверенний рейтинг України був додатково знижений до ССС з негативним прогнозом. Криза, що триває, негативно впливатиме на українську економіку отже остаточне рішення і вплив політичної кризи важко передбачити.

Після 31 грудня 2013 року *Банк* здійснює свою діяльність в звичайному режимі, управління Банку вважає, що воно вжило усі необхідні заходи для підтримки економічної стабільності в цих умовах.

Зобов'язання і відношення відповідальності (податки)

Починаючи з 1 вересня 2013 року, українське законодавство запровадило нові правила трансфертного ціноутворення. Ці правила вводять додаткові вимоги до звітності і документації при операціях з пов'язаними сторонами. Відповідно до нових правил, податкові органи отримують додаткові інструменти, за допомогою яких вони можуть стверджувати, що ціни або рівень доходності в операціях з пов'язаними сторонами відрізняються від угод на комерційній основі. Оскільки практика впровадження нових правил трансфертного ціноутворення ще не розроблена і формулювання деяких положень правил неясне, вірогідність того, що позиції трансфертного ціноутворення Банку можуть бути оскаржені податковими органами не може бути надійно оцінена на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску.