

Річна інформація

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента: 35591059

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

Скорочене найменування емітента (за наявності): ПАТ «КБ «ГЛОБУС»

Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ: Акціонерне товариство

Місцезнаходження емітента:

Поштовий індекс: 04073

Область: Київська

Район: Оболонський

Населений пункт: Київ

Вулиця: пров. Куренівський

Будинок: 19/5

Корпус: -

Офіс / квартира: -

Міжміський код та телефон емітента: 0445857091

Номер факсу емітента: 0445857095

Веб-сайт емітента: www.globusbank.com.ua

Дата, на яку складено річну інформацію (день, місяць, рік): 31.12.2012

Вступ

Емітент зазначає, що придбання цінних паперів, пов'язане з ризиками, описаними у річній інформації.

Дана річна інформація розкриває результати діяльності Емітента, заходи щодо зменшення ризиків та перспективи розвитку Емітента на ринку банківських послуг.

Розділ I. Резюме річної інформації

Це резюме є узагальненим описом інформації про емітента та основних показників його фінансово-господарської діяльності, тому містить не всю інформацію, потрібну інвестору для прийняття поінформованого інвестиційного рішення. Перш ніж приймати інвестиційне рішення щодо придбання чи продажу цінних паперів емітента, рекомендується детальніше прочитати і проаналізувати інформацію, включену до цієї річної інформації.

1.2 Повне найменування Банку:

- українською мовою – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»;
- російською мовою – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС»;
- англійською мовою - PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «COMMERCIAL BANK «GLOBUS».

Скорочене найменування Банку:

- українською мовою - ПАТ «КБ «ГЛОБУС»;
- російською мовою - ПАО «КБ «ГЛОБУС»;
- англійською мовою - PJSC «СВ «GLOBUS».

Банк створений на невизначений строк.

Код за ЄДРПОУ 35591059

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

веб-сторінка: www.globusbank.com.ua

ВАТ КБ «Глобус» зареєстрований Національним банком України 29 листопада 2007 року. Свідоцтво про реєстрацію №320.

Ліцензія №240, видана Національним банком України 29.01.2008 року.

У березні 2011 року ВАТ КБ «Глобус» було перейменовано у ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС». Ліцензія № 240, видана Національним банком України 11.03.2011 року.

У жовтні 2011 року у зв'язку із внесенням змін до Закону України «Про банки і банківську діяльність» ПАТ «КБ «ГЛОБУС» отримав нову банківську Ліцензію на право надання банківських послуг і Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій. Ліцензія № 240, видана Національним банком України 26.10.2011 року.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» має Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №631 від 16.07.2008 р., №583 від 30.07.2009 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

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

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

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

Серія АВ №581087 - депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є активним учасником наступних міжбанківських об'єднань, асоціацій і міжнародних організацій:

- Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 193);
- Дійсним членом Фондової біржі «Перша фондова торгівельна система» (ПФТС);
- Членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.;
- Членом Асоціації «Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ»;
- Членом Асоціації «Українські Фондові Торговці»;
- Членом Професійної Асоціації реєстраторів та депозитаріїв;
- Учасником ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»;
- Учасником Національного депозитарію України;
- Членом платіжної системи УкрКарт;
- Учасником систем грошових переказів «WESTERN UNION», «АНЕЛІК» та «MoneyGram», «Avers»;
- Офіційним партнером Депозитарію з питань дематеріалізації цінних паперів.
- Членом Незалежної Асоціації Банків України.

Основним видом діяльності Емітента за КВЕД є "Інші види грошового посередництва" - 64.19.

Емітент здійснює на договірних засадах кредитно-розрахункове, касове та інше банківське обслуговування юридичних та фізичних осіб шляхом виконання банківських операцій.

Емітент має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. До банківських послуг належать:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Емітент має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладання з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.

Емітент, крім надання фінансових послуг має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- 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);

- лізинг.

На підставі додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, Емітент має право здійснювати наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- інші валютні операції на міжнародних ринках;
- інші валютні операції на валютному ринку України.

На підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Емітент має право здійснювати наступні види діяльності на ринку цінних паперів:

- брокерська діяльність;
- дилерська діяльність;
- андеррайтинг;
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Емітент має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Емітент має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

Емітент самостійно встановлює процентні ставки та розмір комісії по своїх операціях.

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.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- кошти, що залучені від інших банків в сумі 74 962 тисяч гривень, що складає 57,31% процентних витрат Банку;

- кошти юридичних та фізичних осіб – 41,08% або 53 734 тисяч гривень;
- боргові цінні папери, що емітовані Банком - 0,01 % або 13 тисяч гривень.

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

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

Основні фінансові показники господарської діяльності Емітента - банку за три останні звітні роки (тис. грн)

Основні фінансові показники господарської діяльності емітента - банку за три останні звітні роки (тис. грн)

Назва показника	2012	2011	2010
1	2	3	4
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	117831	57545	38734
Комісійні доходи	11250	9639	6700
Комісійні витрати	(3093)	(4103)	(6330)
Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(3652)	(2788)	3633
Результат від операцій з хеджування	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6635	(1401)	2041
Результат від торгівлі іноземною валютою	(11719)	8445	7784
Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-
Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1912)	(1751)	(2556)
Резерв під заборгованість за кредитами	(52617)	(17973)	(28212)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	212	(376)	1063
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	(206)	(1120)	88
Інші операційні доходи	865	1299	752
Доходи (витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(45267)	(31849)	(15042)
Дохід від участі в капіталі	-	-	-
Прибуток (збиток) до оподаткування	18327	15567	8655
Витрати на податок на прибуток	678	(313)	(716)
Прибуток (збиток) після оподаткування	19005	15254	7939
Чистий прибуток (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-	-
Чистий прибуток (збиток)	19005	15254	7939
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	118.78	95.34	49.61
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	-	-	-
Усього активів	1721682	1784083	1113268
Усього зобов'язань	1503514	1584920	928919
Усього власний капітал, у тому числі:	218168	199163	184349
Статутний капітал	160000	160000	160000
Резервні та інші фонди банку	4606	3843	3886
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	53562	35320	20463
Прибуток (збиток) звітного року, що очікує затвердження	19005	15254	7939

Розділ II. Фактори ризику

2.1.1. Фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери Банку:

Акціонери Банку несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, в межах належних їм акцій.

Згідно чинного законодавства України, юридична чи фізична особа, яка має намір придбати істотну участь у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо чи опосередковано володіти чи контролювати 10, 25, 50 та 75 відсотків статутного капіталу Банку чи права голосу придбаних акцій в органах управління Банку, зобов'язана отримати письмовий дозвіл Національного банку України. Також, до ділової репутації та задовільності фінансового стану акціонерів Банку, які набувають істотної участі в Банку, встановлюються додаткові вимоги відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Кожен акціонер, в залежності від кількості належних йому акцій, може в повній мірі розпоряджатися голосами у вирішенні питань стосовно обрання членів органів Банку або з інших питань, що вирішуються шляхом голосування акціонерів. Відповідно до законодавства України та Статуту Банку, обрання членів Наглядової ради та Ревізійної комісії Банку проводиться шляхом кумулятивного голосування, де загальна кількість голосів (голосуючих акцій) акціонера помножується на кількість членів органу Банку, що обираються. Акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.

При додатковому випуску акцій, законодавством передбачено переважне право акціонера на придбання ним акцій, що розміщуються додатково, у кількості пропорційній їх частці у статутному капіталі Банку станом на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення акцій. У разі відмови акціонера від свого права на купівлю акцій, що додатково розміщуються, його участь у капіталі Банку зменшується пропорційно збільшенню величини статутного капіталу.

Фактори, що можуть обмежувати виплати дивідендів за акціями або основної суми та відсотків за борговими цінними паперами Банку:

- відповідно до Статуту Банку, Банк не сплачує дивіденди та не розподіляє у будь-якій формі капітал, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу адекватності капіталу та в інших випадках передбачених законодавством України;

- виплата основної суми та відсотків за борговими цінними паперами Банку, що перебувають в обігу, здійснюється виключно в порядку, встановленому в Проспекті емісії іменних процентних облігацій Банку, зареєстрованому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством України порядку, власний капітал Банку менший ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу.

Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо Банк має зобов'язання про викуп акцій відповідно до статті 68 Закону України «Про акціонерні товариства», в інших випадках, встановлених законодавством України.

Іншими факторами, що можуть негативно вплинути на права власників цінних паперів емітента, включаючи можливість реалізації цих прав, можуть бути зміни у законодавстві України.

Банку невідомі інші фактори ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери Банку (такі, що можуть спричинити "розмиття" поточної частки акціонера у статутному капіталі Банку; або дані про законодавчі акти, які можуть вплинути на виплату дивідендів, процентів або інших виплат нерезидентам; порядок оподаткування доходів за розміщеними емісійними цінними паперами, що може вплинути на розмір прибутку власників цінних паперів).

2.1.2. Фактори ризику стосовно фінансово-господарського стану Банку:

Нерентабельність.

Протягом 2012 року діяльність Банку була прибутковою, також Банк не мав збитків у попередніх звітних періодах та не припускає можливості збитків у подальшому. Тому Банку не притаманний ризик нерентабельності.

Нестача ресурсів. Банк протягом року не відчував нестачі ресурсів як для підтримання оперативної діяльності, так і для її розширення.

Конкуренти. Конкурентними перевагами Банку: є надійність; висока якість обслуговування клієнтів; досвід залучення та утримання клієнтів; широким спектром послуг, що надаються; наявністю мережі відділень.

Собівартість. У своїй діяльності Банк підтримує на належному рівні показників процентної маржі та значень чистого spread, тому ризик собівартості не є суттєвим.

Ризики неможливості подовження терміну виданих йому ліцензій у Банку відсутній, оскільки Банк не здійснює свою діяльність у сфері виробництва, йому не загрожують екологічні ризики.

Нестабільність фінансово-господарського стану.

Проблеми із залученням коштів для розширення діяльності. Протягом 2012 року Банк не відчував нестачі ресурсів.

Неякісне технологічне обладнання. Банк у своїй діяльності користується сертифікованим обладнанням; системою автоматизації банківської діяльності, яка повністю забезпечує: оперативну й надійну обробку, зберігання і цілісність даних (при розробці систем використовується промислова СУБД Oracle); обслуговування широкого спектра банківських продуктів із гнучкими правилами побудови бізнес-процесів; простоту одержання необхідної інформації, що потрібна користувачам з урахуванням рівня їхніх повноважень; єдині бізнес-правила для всіх відділень, контроль повноважень і діяльності відділень; єдиний інформаційний простір (інтегрованість систем комплексу дозволяє уникнути повторного введення інформації, проводити аналіз діяльності банку і його підрозділів як за оперативними (поточними), так і за архівними даними).

Банк не має ризиків, пов'язаних із судовими процесами, учасником яких він виступає, які можуть вплинути на його фінансово-господарський стан.

Екологічні ризики. Банку не загрожують екологічні ризики, оскільки діяльність у сфері виробництва не проводиться.

2.1.3. Політичні та макроекономічні ризики Банку:

На стратегічний розвиток Банку можуть вплинути політичні фактори. Політичні ризики, зумовлені значним рівнем політичних ризиків у країні в цілому, боротьбою між політичними партіями за сфери державного та економічного впливу, можливими змінами законодавства, щодо діяльності банків та економіки країни; у зв'язку з постійним вдосконаленням діючого в Україні законодавства, шляхом внесення змін і доповнень до діючих нормативних актів та прийняття нових, що регулюють діяльність юридичних осіб, емітентів, та зважаючи на те, що Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог чинного законодавства України, Банк має залежність від законодавчих обмежень, як і всі інші юридичні особи, в тому числі емітенти. Недосконалість правової системи, а саме: відсутність достатнього правового регулювання, суперечність чинного законодавства України, його схильність до змін, некоректне вживання законодавства іноземної держави і норм міжнародного права; високі та нестабільні темпи інфляції призводять до: скорочення обсягів виробництва; зниження життєвого рівня населення (скорочення реальних доходів, зниження вартості особистих заощаджень, недостатність якісних позичальників); перерозподіл доходів між приватним сектором і державою; перерозподіл національного доходу між тими, хто бере участь у процесі виробництва і тими, хто отримує трансферні виплати, на користь перших; на фінансові результати діяльності Банку в цілому впливають такі чинники, як рівень облікової ставки Національного банку України, ціна грошей на ринку кредитів та депозитів, валютний курс та рівень інфляції. Також значний вплив має ефективність економічних, фінансових та монетарних заходів Уряду України, а також зміни в податковій, банківській, регулятивній та політичній сферах. Невизначеність регуляторного середовища для діяльності призводить до необхідності постійного перегляду короткострокового планування та заходів мінімізації та обмеження ризиків; на розвиток Банку впливає загальна економічна ситуація в країні та в світі, зниження темпів економічного розвитку призводить до зниження економічної активності в цілому, зростання безробіття, зниження доходів населення та попиту на активні операції, зниження кількості якісних позичальників, недостатності ресурсів, зростання простроченої заборгованості тощо; валютні обмеження можуть передбачати: регулювання міжнародних платежів і переказів капіталів, репатріації прибутків, руху золота, грошових знаків і цінних паперів, заборону вільної купівлі-продажу іноземної валюти, інші обмеження можуть призвести до скорочення видів банківських валютних операцій.

2.2. Прийняття ризиків є невід'ємною частиною банківської діяльності, тому в Банку діє неперервний процес контролю та моніторингу управління ризиками, що базується на вимогах Національного банку України, рекомендаціях Базельського комітету, досвіді провідних світових та українських фінансових інститутів. Банк у своїй діяльності визначає наступні види ризиків.

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

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

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

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

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

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

Методи управління індивідуальним кредитним ризиком:

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

Методи зниження індивідуального кредитного ризику:

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

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

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

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

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

- оптимізації торгових позицій по основних валютах, цінних паперах, інших фінансових та похідних інструментах, які є в

торговому портфелі Банку;

- встановлення лімітів на відкриті позиції;
- дотримання нормативів та лімітів валютної позиції.

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

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

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

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

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

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

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

Міра схильності до валютного ризику визначається:

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

Для оцінки валютного ризику у банку враховуються такі фактори оцінки:

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

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

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

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

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

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

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

При цьому функціонування Системи спрямоване на отримання максимально можливого прибутку.

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

Нормативи ліквідності станом на 01.01.2013 року були наступні:

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

2.3 Емітент не має дочірні підприємства, які разом із ним становлять єдину групу суб'єктів господарювання, пов'язаних між собою відносинами економічної та/або організаційної залежності.

Розділ III. Основні відомості про емітента

3.1. Повне найменування Банку:

- українською мовою – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»;
- російською мовою – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС»;
- англійською мовою - PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «COMMERCIAL BANK «GLOBUS».

Скорочене найменування Банку:

- українською мовою - ПАТ «КБ «ГЛОБУС»;
- російською мовою - ПАО «КБ «ГЛОБУС»;
- англійською мовою - PJSC «СВ «GLOBUS».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - 35591059.

Емітентом зареєстровано товарний знак, Свідоцтво №159875, зареєстрованов Державному реєстрі свідоцтв України на знак товарів та послуг 10 серпня 2012 р., видане Державною службою інтелектуальної власності України.

У березні 2011 року Відкрите акціонерне товариство Комерційний банк «Глобус» (скорочене найменування - ВАТ КБ «Глобус») було перейменовано у ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (скорочене найменування - ПАТ «КБ «ГЛОБУС»), з метою приведення його діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства». Ліцензія № 240, видана Національним банком України 11.03.2011 року.

3.2. Емітент зареєстрований 29 червня 2007 року в Оболонській районній у місті Києві державній адміністрації, серія та номер виписки АБ №555061.

місцезнаходження Емітента: 04073, м. Київ, пров. Куренівський, 19/5

телефон та факс Емітента: (044) 392-00-00; факс: (044) 545-63-51

адреса електронної пошти Емітента: info@globusbank.com.ua

веб-сторінка: www.globusbank.com.ua.

3.3. Строк існування емітента 6 років з дати його державної реєстрації.

Згідно зі Статутом Емітент створений на невизначений строк.

3.4. Короткий опис історії створення та етапи розвитку Емітента:

29 листопада 2007 р. ВАТ КБ «Глобус» зареєстрований Національним банком України, Свідоцтво про реєстрацію №320.

29.01.2008 р. Емітент отримав Ліцензію №240, видана Національним банком України.

16.07.2008 р. Емітент отримав Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність, брокерська діяльність та андеррайтинг.

12 вересня 2008 р. емітент став членом асоціації «ПФТС».

24 липня 2009 р. відкрито відділення №1 Банку за адресою: м. Київ, пров. Куренівський, 19/5

30 липня 2009 р. Емітент отримав Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності з торгівлі цінними паперами - депозитарної діяльності зберігача цінних паперів

3 вересня 2009 р. Емітент розпочав здійснювати міжнародні перекази у системі «Анелік»

22 вересня 2009 р. Емітент розпочав роботу з міжнародною системою грошових переказів Western Union.

3 жовтня 2009 р. з метою розширення спектру послуг і оптимізації грошових розрахунків, Емітент встановив партнерські відносини з Deutsche Bank Group.

3 грудня 2009 р. Емітент розпочав здійснювати швидкі грошові перекази в міжнародній системі MoneyGram

3 2010 р. Емітент став офіційним партнером Всеукраїнського депозитарію цінних паперів (ВДЦП) з питань дематеріалізації цінних паперів.

22 лютого 2010 р. відкрито відділення №2 Банку за адресою: м. Запоріжжя, вул. Сталеварів.

25 лютого 2010 р. відкрито відділення №3 Банку за адресою: м. Ужгород, вул. Корятовича, 10.

В квітні 2010 р. Емітент підключився до міжнародної системи миттєвих грошових переказів AVERS.

17 травня 2010 р. відкрито відділення №4 Банку за адресою: м. Дніпропетровськ, пр-т Карла Маркса, 55

01 липня 2010 р. відкрито відділення №5 Банку за адресою: м. Кам'янець-Подільський, пр. Грушевського 27/5а

06 липня 2010 р. відкрито відділення №6 Банку за адресою: м. Київ, вул. Підвисоцького 16

17 липня 2010 р. Емітент став членом ВАТ «Східно - Європейська фондова біржа» і допущено до торгів на цій біржі.

29 липня 2010 р. Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» прийняло рішення про присвоєння банку кредитного рейтингу за національною шкалою на рівні uaBBB- (банк характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками).

01 вересня 2010 р. відкрито відділення №7 Банку за адресою: м. Одеса, вул. Базарна, 41

В січні 2011 року Емітент підписав ліцензійні договори на емісію та еквайринг платіжних карток системи «УкрКарт».

В лютому 2011 року Емітент отримав ліцензію на здійснення банківських операцій із банківськими металами на валютному ринку України.

15 лютого 2011 р. відкрито відділення №8 Банку за адресою: м. Суми, вул. Харківська, 12-а.

15 лютого 2011 р. відкрито відділення №9 Банку за адресою: м. Львів, вул. Чайковського, 16.

21 лютого 2011 р. Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» підвищило кредитний рейтинг Емітенту за національною шкалою до uaBBB.

10 березня 2011 р. відкрито відділення №10 Банку за адресою: м. Харків, вул. Римарська, 23.

У березні 2011 р. на виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» назву Відкритого акціонерного товариства «Комерційний банк «Глобус» змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС». Ліцензія № 240, видана Національним банком України 11.03.2011 року.

- 29 березня 2011 р. відкрито відділення №11 Банку за адресою: м. Полтава, вул. Куйбішева, 6.
07 червня 2011 р. відкрито відділення №12 Банку за адресою: м. Чернігів, вул. Г. Полуботка, 24.
3 липня 2011 р. Банк «ГЛОБУС» почав емісію пластикових карток міжнародної платіжної системи MasterCard International з валютами карткового рахунку в гривні, доларах США та Євро.
15 серпня 2011 р. відкрито відділення №14 Банку за адресою: м. Луганськ, вул. Коцюбинського, 8.
22 серпня 2011 р. відкрито відділення №13 Банку за адресою: м. Миколаїв, вул. Космонавтів, 53/1 А.
01 вересня 2011 р. відкрито відділення №15 Банку за адресою: м. Тернопіль, вул. Живова, 37А.
05 вересня 2011 р. відкрито відділення №16 Банку за адресою: м. Черкаси, вул. Дашковича Остафія, 34.
30 вересня 2011 р. відкрито відділення №17 Банку за адресою: м. Чернівці, вул. О.Кобилянської, буд. 29.
16 листопада 2011 р. відкрито відділення №18 Банку за адресою: м. Севастополь, вул. Большая Морская, 20.
24 листопада 2011 р. відкрито відділення №19 Банку за адресою: м. Вінниця, вул. Соборная, 64.
30 листопада 2011 р. ПАТ «КБ «ГЛОБУС» став переможцем III Всеукраїнського конкурсу «Банк року – 2011» у номінації «Найбільш клієнтоорієнтований банк» за версією журналу «Банкір».
01 лютого 2012 р. відкрито відділення №20 Банку за адресою: м. Київ, вул. Ялтинська, 6
01 березня 2012 р. відкрито відділення №21 Банку за адресою: м.Івано-Франківськ, вул. Грюнвальдська, 4
22 березня 2012 року Рейтингова агенція «Експерт-рейтинг» підвищила кредитний рейтинг ПАТ «КБ «ГЛОБУС» за національною шкалою на рівні uaBBB+.
26 березня 2012 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» впровадив новий продукт – карту MasterCard Virtual. Карта призначена виключно для проведення розрахунків в мережі Інтернет
28 травня 2012 р. для підвищення якості обслуговування клієнтів ПАТ «КБ «ГЛОБУС» запровадив інформаційну службу клієнтської підтримки - Contact-центр.
07 червня 2012 р. за підсумками роботи в першому кварталі 2012 року РА «Експерт-рейтинг» прийняло рішення про підвищення кредитного рейтингу ПАТ «КБ «ГЛОБУС» за національною шкалою на рівні uaA-.
16 липня 2012 р. за підсумками Всеукраїнського рейтингу «Банк, якому довіряють-2012», що проводиться журналом «Банкір», ПАТ «КБ «ГЛОБУС» став переможцем у номінації «Кращі банківські продукти і послуги для бізнесу»
23 липня 2012 р. Емітент почав випуск платіжних карток з чіпом «MasterCard Standard Chip» та «MasterCard Gold Chip»
26 вересня 2012 р. емітент став членом ПАТ «Фондова біржа «Перспектива» і допущено до торгів на цій біржі.
01 жовтня 2012 р. відкрито відділення №22 Банку за адресою: м. Рівне, вул. Симона Петлюри, 14.
01 жовтня 2012 р. відкрито відділення №23 Банку за адресою: м. Київ, вул. Трублаїні, 2-А.
3 березня 2013 р. Емітент починає емісію платіжних карток MasterCard Debit.

Злиття, приєднання, перетворення, поділу, виділення або купівлі чи продажу понад 10 відсотків вартості активів, не пов'язаних з основною діяльністю, процедури банкрутства або/та інше протягом п'яти останніх років не відбувалось.

На 2013 р. не планується та не очікується злиття, приєднання, перетворення, поділ, виділ або купівля чи продаж понад 10 відсотків вартості активів, не пов'язаних з основною діяльністю.

3.5. Станом на кінець звітного року в ПАТ "КБ "ГЛОБУС" діє організаційна структура, яка затверджена рішенням Наглядової ради та введена в дію з 11 червня 2012 року, а саме: - Загальні збори акціонерів; - Ревізійна комісія; - Наглядова рада; - Правління Банку; - Служба внутрішнього аудиту; - Управління кредитування; - Управління депозитарної діяльності; - Відділ інформаційного обслуговування клієнтів; - Департамент по роботі з клієнтами; - Казначейство; - Управління операцій на фінансових ринках; - Управління фінансового моніторингу; - Управління аналізу, планування та ризиків; - Управління операцій з готівковою валютою та банківськими металами; - Відділ охорони праці; - Відділ реклами та зв'язків з громадськістю; - Операційний департамент; - Юридичне управління; - Управління по роботі з персоналом та загального діловодства; - Управління безпеки; - Відділ внутрішньобанківського та податкового обліку; - Відділ звітності; - Відділення Банку. У складі управління можуть бути утворені інші підрозділи (відділи, сектори).

Зміни організаційної структури зумовлені прагненням удосконалення банківських процесів та підвищення ефективності взаємодії між підрозділами Банку, а також створення умов для зниження операційного ризику до рівня, що є прийнятним для Банку. Та загалом для удосконалення взаємодії структурних підрозділів Банку та оптимізації бізнес процесів для ефективної діяльності ПАТ «КБ «ГЛОБУС».

Організаційну структуру Банку направлено на найбільш оптимальну систему продажу банківських продуктів, розширення сфери послуг, ефективну взаємодію між підрозділами. Загальне керівництво діяльністю підрозділів Банку здійснює Правління Банку згідно зі своїми рішеннями, рішеннями Наглядової ради та Загальних Зборів Акціонерів Банку. У Банку діють Кредитний комітет, Тарифний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами та Технологічний комітет. Комітети є спеціальними органами управління банку і мають мету, завдання, функції і повноваження, передбачені для них Законом України "Про банки і банківську діяльність" та положеннями про відповідний комітет, що затверджуються Правлінням або Наглядовою радою. Порядок формування кожного комітету, організаційні питання його діяльності визначаються у положенні про відповідний комітет.

Управління Банком ґрунтується на принципах та правових засадах корпоративного управління, яке спрямоване на забезпечення захисту інтересів акціонерів Банку та встановлення ефективного контролю за діяльністю Правління Банку.

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Правління.

Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія;
- Внутрішній аудит Банку.

Діяльність органів управління та контролю Банку регулюється чинним законодавством України, цим Статутом та відповідними внутрішніми положеннями Банку.

Повноваження органів управління та контролю Банку визначаються чинним законодавством України та цим Статутом. Повноваження органів управління та контролю Банку можуть бути змінені відповідно до чинного

законодавства України, цього Статуту та рішень уповноважених органів управління Банку.

3.6. Перелік відділень Емітента:

- 1) Відділення № 1, за адресою: м. Київ, пров. Куренівський, 19/5 (дата відкриття - 24.07.2009 р.)
 - 2) Відділення № 2 у м. Запоріжжя, за адресою: м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 24, (дата відкриття - 22.02.2010 р.)
 - 3) Відділення № 3 у м. Ужгород, за адресою: м. Ужгород, вул. Корятовича, 10 (дата відкриття - 25.02.2010 р.)
 - 4) Відділення № 4 у м. Дніпропетровськ, за адресою: м. Дніпропетровськ, пр-т Карла Маркса, 55 (дата відкриття - 17.05.2010 р.)
 - 5) Відділення № 5 у м. Кам'янець-Подільський, за адресою: м. Кам'янець-Подільський, пр. Грушевського 27/5а (дата відкриття - 01.07.2010 р.)
 - 6) Відділення № 6, за адресою: м. Київ, вул. Підвисоцького 16 (дата відкриття - 06.07.2010 р.)
 - 7) Відділення № 7 у м. Одеса, за адресою: м. Одеса, вул. Базарна, 41 (дата відкриття - 01.09.2010 р.)
 - 8) Відділення № 8 у м. Суми, за адресою: м. Суми, вул. Харківська, 12-а (дата відкриття - 15.02.2011 р.)
 - 9) Відділення № 9 у м. Львів, за адресою: м. Львів, вул. Чайковського, 16 (дата відкриття - 15.02.2011 р.)
 - 10) Відділення № 10 у м. Харків, за адресою: м. Харків, вул. Римарська, 23 (дата відкриття - 10.03.2011 р.)
 - 11) Відділення № 11 у м. Полтава, за адресою: м. Полтава, вул. Куйбишева, 6 (дата відкриття - 29.03.2011 р.)
 - 12) Відділення № 12 у м. Чернігів, за адресою: м. Чернігів, вул. Г. Полуботка, 24 (дата відкриття - 07.06.2011 р.)
 - 13) Відділення № 13 у м. Миколаїв, за адресою: м. Миколаїв, вул. Космонавтів, 53/1 А (дата відкриття - 22.08.2011 р.)
 - 14) Відділення № 14 у м. Луганськ, за адресою: м. Луганськ, вул. Коцюбинського, 8 (дата відкриття - 15.08.2011 р.)
 - 15) Відділення № 15 у м. Тернопіль, за адресою: м. Тернопіль, вул. Живова, 37А (дата відкриття - 01.09.2011 р.)
 - 16) Відділення № 16 у м. Черкаси, за адресою: м. Черкаси, вул. Дашковича Остафія, 34 (дата відкриття - 05.09.2011 р.)
 - 17) Відділення № 17 у м. Чернівці, за адресою: м. Чернівці, вул. О.Кобилянської, буд. 29 (дата відкриття - 30.09.2011 р.)
 - 18) Відділення № 18 у м. Севастополь, за адресою: м. Севастополь, вул. Большая Морская, 20 (дата відкриття - 16.11.2011 р.)
 - 19) Відділення № 19 у м. Вінниця, за адресою: м. Вінниця, вул. Соборная, 64 (дата відкриття - 24.11.2011 р.)
 - 20) Відділення № 20, за адресою: м. Київ, вул. Ялтинська, 6 (дата відкриття - 01.02.2012 р.)
 - 21) Відділення № 21 у м. Івано-Франківськ, за адресою: м. Івано-Франківськ, вул. Грюнвальдська, 4 (дата відкриття - 01.03.2012 р.)
 - 22) Відділення № 22 у м. Рівне, за адресою: м. Рівне, вул. Симона Петлюри, 14 (дата відкриття - 01.10.2012 р.)
 - 23) Відділення № 23, за адресою: м. Київ, вул. Трублаїні, 2-А (дата відкриття - 01.10.2012 р.)
- Всі відділення зареєстровані на території України.

3.7. Станом на кінець дня 31.12.2012 року дочірніх та залежних підприємств Емітент не має.

3.8. На початок звітної року розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу складав 160 000,00 тис.грн., розмір власного капіталу – 199 163 тис.грн.

Станом на кінець звітної року статутний капітал Банку зареєстрований та сплачений складає в сумі 160 000 тис.грн., розмір власного капіталу складає 218 168 тис.грн. Власний капітал у 2012 році збільшився на 19 005 тис. грн. за рахунок збільшення прибутку.

За 2010 рік розмір статутного капіталу складав 160 000 тис. грн., власного капіталу - 184 349 тис. грн.

3.9. ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є: активним учасником наступних міжбанківських об'єднань, асоціацій і міжнародних організацій:

- Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 193);
- Дійсним членом Фондової біржі «Перша фондова торговельна система» (ПФТС);
- Дійсним членом АТ «Східно-Європейська фондова біржа»;
- Дійсним членом ПАТ «Перспектива»;
- 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;
- Членом платіжної системи УкрКарт;
- Учасником систем грошових переказів «WESTERN UNION», «АНЕЛІК» та «MoneyGram», «Avers»;
- Офіційним партнером Депозитарію з питань дематеріалізації цінних паперів.
- Членом Незалежної Асоціації Банків України.

Результати фінансово-господарської діяльності Емітента не залежать від інших учасників зазначених вище об'єднань.

Розділ IV. Інформація про господарську діяльність емітента

4.1. Основним видом діяльності ПАТ "КБ "ГЛОБУС" за КВЕД згідно довідки з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (ЄДРПОУ), виданої Головним управлінням статистики у м. Києві відділом статистики у Оболонському районі, є 64.19 - "Інші види грошового посередництва".

4.2. Основні видами послуг, за рахунок продажу яких товариство отримало 10 або більше відсотків доходу за звітний період є кредитування (кредитний портфель станом на кінець звітного періоду 1 020 873 тис. грн., процентний дохід за звітний період 219 295 тис. грн.).

4.3. Інформація про собівартість реалізованих товарів відсутня, оскільки Емітент не реалізовувало жодних товарів протягом звітного періоду.

4.4. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 176 банків (176 банків на 31 грудня 2011 року).

Капітал банків на кінець 2012 року складав 169,8 млрд. грн., або 15,1% пасивів банків.

Сплачений зареєстрований статутний капітал банків збільшився за рік на 3,5 млрд. грн. – до 175,4 млрд. грн.

Загальні активи банків України (з врахуванням резервів) в 2012 році зросли на 4,5% до 1,268 трлн. грн. За даними Національного банку України, в структурі загальних активів частка наданих кредитів станом на 31.12.2012р. становила 63,7%, частка вкладень в цінні папери – 8,2%. Зобов'язання банків на кінець дня 31 грудня 2012 року склали 957,4 млрд. грн., в їх структурі основною складовою залишались кошти фізичних осіб – 364,7 млрд. грн.(38,1%); кошти суб'єктів господарювання – 202,6 млрд. грн. (21,2%), міжбанківські кредити та депозити – 119,3 млрд. грн. (12,5%). В структурі коштів фізичних осіб в банках строкові кошти склали 289,5 млрд. грн., або 79,4%; кошти до запитання – 75,2 млрд. грн., або 20,6%.

4.5. Інформація про систему збуту продукції не надається, оскільки збут за звітний період відсутній.

4.6. Інформація про джерела надходження сировини, а також найменування і місцезнаходження основних постачальників не надається, оскільки виробництво за звітний період не здійснювалось.

4.7. Протягом звітного періоду в Емітента не було клієнтів, через яких було отримано 10 або більше відсотків доходу.

4.8. Протягом 2012 року Банк не здійснював спільну діяльність з іншими підприємствами, установами, організаціями.

4.9. У жовтні 2011 року у зв'язку із внесенням змін до Закону України «Про банки і банківську діяльність» ПАТ «КБ «ГЛОБУС» отримав нову банківську Ліцензію на право надання банківських послуг і Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій. Ліцензія № 240, видана Національним банком України 26.10.2011 року.

Емітент має Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №240, видана Національним банком України, дата видачі: 26.10.2011 р.

Емітент також має Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

Серія АВ №581085 від 15.03.2011 р. – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність (строк дії до 16.07.2013 р.);

Серія АВ №581084 від 15.03.2011 р. – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність (строк дії до 16.07.2013 р.);

Серія АВ №581086 від 15.03.2011 р. – діяльність з торгівлі цінними паперами – андеррайтинг (строк дії до 16.07.2013 р.);

Серія АВ №581087 від 15.03.2011 р. - депозитарна діяльність зберігача цінних паперів (строк дії до 30.07.2014 р.).

4.10. Емітентом зареєстровано товарний знак, Свідоцтво №159875, зареєстрованов Державному реєстрі свідоцтв України на знак товарів та послуг 10 серпня 2012 р., видане Державною службою інтелектуальної власності України.

4.11. Вплив чинного законодавства, актів органів державної влади на діяльність емітента.

Банк діє відповідно до Цивільного та Господарського Кодексів України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", інших законів, які регулюють банківську діяльність, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту та внутрішніх положень Банку. Законодавство про акціонерні товариства поширюється на Банк у частині, що не суперечить Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Велике значення у підтримці та зміцненні законності у банківській сфері належить правовим заходам впливу, які можуть застосовуватися до порушників. Правові заходи впливу здійснюються в інтересах суспільства і правопорушника, оскільки сприяють запобіганню нових правопорушень.

Національний банк України, з метою захисту інтересів чи інших кредиторів, здійснює систематичний нагляд за діяльністю комерційних банків, дотримання ними норм і вимог чинного банківського законодавства та нормативно-правових актів НБУ. У разі порушення банком вимог банківського законодавства, Національний банк застосовує заходи впливу адекватно допущеним порушенням.

4.12. Емітент не проводив науково-дослідну політику у звітному періоду та не здійснював витрати на такі дослідження.

4.13. Протягом 2012 року Банк не здійснював суттєвих капітальних та/або фінансових інвестицій, що пов'язані з

господарською діяльністю.

4.14. Екологічне законодавство України не поширюється на Банк і не встановлює обмеження чи в інший спосіб впливає на його діяльність.

4.15. Емітент не входить до груп суб'єктів господарювання.

Розділ V. Інформація про основні засоби емітента

5.1.-5.2. Основні засоби – матеріальні активи вартістю більше 2500 грн., які Банк утримує з метою використання їх у своїй діяльності, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Активи вартістю до 2500 гривень за одиницю та терміном служби більше 1 року Банк відносить до малоцінних необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100 відсотків їх вартості в першому місяці використання об'єкта.

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

Подальший облік будинків та споруд здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка основних засобів проводиться, якщо його залишкова вартість суттєво (більш, ніж на 10%) відрізняється від їх справедливої вартості на дату складання балансу або при проведенні щорічної інвентаризації. У разі переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт.

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

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

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

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

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

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

Термін строків корисного використання (експлуатації) основних засобів складає:

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

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

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

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

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

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

Активи Банку під заставу зобов'язань не надавались.

5.3. Витрати на поточний та капітальний ремонти та обслуговування основних засобів за звітний рік склали - 587 тис. грн. Збільшення витрат на 312 тис. грн. в зв'язку з збільшенням кількості відділень.

5.4. Основні засоби емітента в заставу за звітний період не надавались.

5.5. Протягом 2012 року угод на придбання у майбутньому основних засобів не укладалися.

5.6. У Емітента відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються, повністю амортизовані, вилучені з експлуатації для продажу або придбані за рахунок цільового фінансування.

5.7. Зміна розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів не відбувалось.

5.8. Емітент не має незавершеного будівництва.

5.9. Емітент не має дочірні підприємства, які разом з ним становлять єдину групу суб'єктів господарювання, пов'язаних між собою відносинами економічної та/або організаційної залежності.

Розділ VI. Інформація про працівників емітента

6.1. На кінець звітного року кількість працівників склала 237 осіб, з них 124 особи працюють у відділеннях Банку. За основним місцем роботи у Банку працює 235 осіб, за сумісництвом – 2 особи, на умовах неповного робочого часу - 9 осіб.

Фонд оплати праці станом на 31.12.2012 р. склав 8 871,6 тис.грн.

Зміна чисельності працівників протягом звітного року є для Емітента не суттєвою.

6.2. Із працівниками Емітента 10 вересня 2009 року укладений колективний договір. Договір регулює трудові і соціально-економічні відносини між Власником та трудовим колективом Емітента на основі взаємного узгодження інтересів сторін.

Колективний договір укладений з метою регулювання трудових і соціально-економічних відносин і узгодження інтересів працівників та Власника, а також визначення додаткових заходів соціального захисту працівників Емітента з урахуванням фінансового стану Власника, який залежить від діяльності кожного працівника.

Колективний договір продовжує діяти до того часу, поки сторони не укладуть новий або не переглянуть діючий.

Працівниками Емітента 15 травня 2012 року була створена ПЕРВИННА ПРОФЕСІЙНА СПІЛКА ПРАЦІВНИКІВ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС». Основною метою діяльності Профспілки є здійснення представництва та захисту трудових, професійних, соціально-економічних прав та інтересів членів Профспілки ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС».

Працівники реалізують гарантоване їм Конституцією України право на працю шляхом укладання трудових відносин на основі трудового договору, строкового або договору за сумісництвом в ПАТ «КБ «ГЛОБУС».

6.3. Успіх розвитку Банку залежить від кадрової політики, що спрямована на розвиток персоналу, створення колективів професіоналів, здатних забезпечити виконання стратегічних завдань та якісне обслуговування клієнтів Банку. Ефективна система підбору і розстановки кадрів, підготовка та підвищення кваліфікації працівників, удосконалення системи мотивації та оцінки персоналу, розвиток корпоративної культури, є пріоритетними напрямками кадрової політики.

На сьогоднішній день ПАТ «КБ «ГЛОБУС» – це команда висококваліфікованих фахівців, здатних оперативно вирішувати найскладніші завдання та задовольнити зростаючі потреби клієнтів у банківському обслуговуванні.

Більшість працівників Банку (76%) мають вищу освіту, що відповідає профілю займаної посади

Відповідно посадових інструкцій та профілю посад, враховуючи необхідний рівень кваліфікації працівників Банку, використовується навчально-методичний комплекс згідно внутрішньої та зовнішньої програми навчання та розвитку персоналу.

Важливим напрямком кадрової політики є підготовка молодого покоління банківських працівників. Студенти провідних економічних вузів України – майбутні банківські спеціалісти – проходять учбові практики в підрозділах Банку, а найкращим з них Банк пропонує працевлаштування.

Адміністрація Банку реалізує комплекс заходів по соціальному захисту працівників відповідно до чинного законодавства України, згідно СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» та КОЛЕКТИВНОГО ДОГОВОРУ між виконавчим органом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» та Трудовим колективом.

При застосуванні заходів заохочення забезпечується поєднання морального і матеріального стимулювання праці.

6.4. Протягом звітного року відсутні будь - які правочини чи зобов'язання Емітента, що стосуються можливості участі працівників Емітента у його статутному капіталі.

Протягом звітного року опціони Емітента, що стосуються участі працівників Емітента у його статутному капіталі, працівникам Емітента не надавались, рішення про можливість надання таких опціонів не приймалось.

Розділ VII. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

7.1. Управління Банком ґрунтується на принципах та правових засадах корпоративного управління, яке спрямоване на забезпечення захисту інтересів акціонерів Банку та встановлення ефективного контролю за діяльністю Правління Банку.

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів, які є вищим органом управління Банку і здійснюють загальне керівництво його діяльністю.

- Наглядова рада, яка є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління. Станом на кінець звітного року Наглядова рада обрана в кількості 4 осіб.

- Правління, яке є виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів (капіталів), необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом Банку, рішенням Загальних зборів і Наглядової ради Банку.

Станом на кінець звітного року Правління банку обране у кількості 6 осіб.

Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія, яка здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів.

Станом на кінець звітного року Ревізійна комісія обрана у кількості 3 осіб.

- Внутрішній аудит Банку.

Банк створює службу внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Наглядової ради та здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів).

Керівниками Банку є Голова та члени Наглядової ради, Голова Правління, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених структурних підрозділів Банку (директори та головні бухгалтери філій, директори регіональних дирекцій).

Посадовими особами органів управління та контролю Банку є Голова та члени Наглядової ради Банку, Голова та члени Правління Банку, Голова та члени Ревізійної комісії Банку, керівник служби внутрішнього аудиту.

7.2. Протягом звітного року змін до Статуту в частині регулювання діяльності органів емітента не вносилося.

Вище наведеними особами не надано згоди на розкриття інформацію про ідентифікаційний код.

Основні дані про посадових осіб емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада (кількість років на посаді)	Рік народження*	Освіта*	Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн)			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, пасом), належною посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій емітента які можуть бути придбані посадовою особою результату здійснення прав за належним опціонам емітента (шт.)**
					у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Куріленко Сергій Борисович	-	Голова Правління (1 рік 11 місяців)	1973	Вища, спеціаліст з фінансів	0	0	0	0	0	
Коцупатрий Сергій Михайлович	-	Заступник Голови Правління (1 рік 9 місяців)	1975	Вища, магістр міжнародного менеджменту	0	0	0	0	0	
Сильнягіна Олена Анатоліївна	-	Заступник Голови Правління (7 місяців)	1977	Вища, юрист	0	27.5	27.5	0	0	
Корж Людмила Миколаївна	-	Головний бухгалтер та член Правління (5 років)	1970	Вища, економіст	0	0	0	0	0	

Шеффер Микола Якович	-	Начальник управління фінансового моніторингу та член Правління (3 роки 2 місяці)	1957	Вища, економіст	0	0	0	0	0
Пашкін Володимир Ілліч	-	Начальник департаменту по роботі з клієнтами та член Правління (1 рік 11 місяців)	1980	Вища, магістр з управління банківськими інвестиціями	0	0	0	0	0
Рибитва Олександр Анатолійович	-	Голова Наглядової ради (7 місяців)	1971	Вища, юрист	0	0	0	0	0
Кузьменко Тетяна Миколаївна	-	Член Наглядової ради (1 рік 8 місяців)	1973	Вища, магістр ділового адміністрування	0	0	0	0	0
Артазей Володимир Михайлович	-	Член Наглядової ради (5 років 9 місяців)	1979	Вища, економіст	0	0	0	0	0
Чепурний Сергій Миколайович	-	Член Наглядової ради (3 роки 8 місяців)	1970	Вища, товаровознавець	0	0	0	0	0
Антонюк Ігор Іванович	-	Голова Ревізійної комісії (3 роки 8 місяців)	1974	Вища, юрист	0	0	0	0	0
Бортник Василь Миколайович	-	Член Ревізійної комісії (3 роки 8 місяців)	1968	Вища, юрист	0	0	0	0	0
Гачківський Павло Володимирович	-	Член Ревізійної комісії (3 роки 8 місяців)	1974	Вища	0	0	0	0	0

7.4. Посадові особи емітента не приймають участі в дочірніх/залежних підприємствах.

Дані про участь посадових осіб емітента в дочірніх / залежних підприємствах емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада в емітента	Повне найменування дочірнього/ залежного підприємства	Розмір частки (паю) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/ залежного підприємства емітента (грн)	Відсоток, який становлять акції (частка, пай) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/ залежного підприємства	Відсоток голосів у вищому органі дочірнього/ залежного підприємства за акціями (часткою, паєм), що належать посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій дочірнього/ залежного підприємства, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами дочірнього/ залежного підприємства*
1	2	3	4	5	6	7	8

7.5. Згоди на розкриття інформації про інші посади, які обіймали протягом своєї діяльності посадові особи наведені в підпункті 7.3. не отримано.

7.6. Відсутні обставини протягом п'яти останніх фінансових років щодо:

- процедури банкрутства щодо суб'єктів підприємницької діяльності, в яких посадова особа Емітента була засновником, учасником чи посадовою особою на момент провадження у справі про банкрутство або протягом двох років до порушення справи про банкрутство;

- наявність непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності.

Розділ VIII. Інформація про винагороду членам наглядової ради і виконавчого органу

Сукупна сума винагороди членів наглядової ради і виконавчого органу (грн)

Вид виплати	Наглядова рада			Виконавчий орган			Разом		
	2012	2011	2010	2012	2011	2010	2012	2011	2010
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Основна заробітна плата	42382.31	57526.78	20428.02	501014.33	326474.49	192714.55	543396.64	384001.27	213142.57
Премії	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Компенсаційні виплати	-	-	-	41682.55	29522.41	13500.00	41682.55	29522.41	13500.00
Виплати у натуральній формі	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші виплати (зазначити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього	42382.31	57526.78	20428.02	20428.88	355996.90	206214.55	585079.19	413523.68	226642.57

Розділ ІХ. Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента

9.1. Засновником Емітента є: Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ" (код за ЄДРПОУ 32982997).

9.2. Емітент на кінець звітного періоду має лише одного учасника - Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ" (код за ЄДРПОУ 32982997)

9.3. На останнє число звітного періоду єдиним власником істотної участі є - Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ" (код за ЄДРПОУ 2982997), що володіє часткою у розмірі 100,0 (сто) відсотків.

Власники істотної участі емітента станом на 31 грудня звітного року

Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа"	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Розмір частки (паю), що належить власнику істотної участі			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів
		у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом		
1	2	3	4	5	6	7

9.4. Протягом звітного періоду змін серед власників істотної участі Емітента не було.

Розділ X. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами

10.1. Протягом звітного періоду Емітентом було укладено наступні правочини з членами Наглядової ради та виконавчого органу:

- 1) договори банківського вкладу (депозиту) – 3 шт.;
- 2) кредитні договори – 1 шт.

10.2. Протягом звітного періоду Емітентом укладено наступні правочини з афілійованими особами:

- 1) договори банківського вкладу (депозиту) – 222 шт.;
- 2) договори на відкриття та обслуговування поточних рахунків – 40 шт.;
- 3) договори на відкриття поточного рахунку та обслуговування платіжної картки – 60 шт.;
- 4) кредитні договори – 8 шт.

Розділ XI. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій

11.1. Судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, провадження у справі про банкрутство, Стороною яких виступав Емітент або його посадові особи - протягом звітного періоду, відсутні.

11.2. Протягом 2012 року Емітентом було сплачено штрафів на суму 17 870 грн., зокрема:

- 1 700,00 грн. - штраф за порушення валютного законодавства;
- 16 000,00 грн. – штраф за порушення банківського законодавства;
- 170 грн. - штраф по податку на землю.

Розділ XII. Політика і практика емітента у сфері корпоративного управління (для емітентів – акціонерних товариств)

12.1. Кодекс корпоративного управління ПАТ «КБ «ГЛОБУС», затверджений рішенням Правління Банку (Протокол від 17.03.2011р. № 8/1).

12.2. Інформацію про вищий орган емітента:

12.2.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку і здійснюють загальне керівництво його діяльністю.

Компетенція, порядок підготовки, скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами визначаються відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та актів внутрішнього регулювання Банку.

Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори).

Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Конкретну дату проведення Загальних зборів визначає Наглядова рада.

Рішення про проведення позачергових Загальних зборів приймається Наглядовою радою (простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні):

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління – в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- 3) на вимогу Ревізійної комісії;
- 4) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;
- 5) в інших випадках, встановлених законом.

При прийнятті рішення про проведення позачергових Загальних зборів з ініціативи Наглядової ради таким рішенням повинні бути затверджені:

- формулювання порядку денного;
- чітко сформульовані мотиви постановки пунктів порядку денного.

Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

Правління протягом одного робочого дня з дати одержання вимоги про скликання позачергових Загальних зборів зобов'язане передати цю вимогу Наглядовій раді.

Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 (десяти) днів з моменту отримання вимоги про їх скликання. У разі, якщо протягом встановленого строку Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають.

Рішення Наглядової ради про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається відповідному органу управління Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж через три дні з моменту прийняття Наглядовою радою відповідного рішення.

Відомості, які повинні бути передбачені рішенням Наглядової ради про проведення Загальних зборів, визначаються Положенням про Загальні збори та/або Положенням про Наглядову раду.

Наглядова рада не має права вносити зміни до порядку денного Загальних зборів, що міститься у вимозі про скликання позачергових Загальних зборів, крім включення до порядку денного нових питань або проектів рішень.

Позачергові Загальні збори мають бути проведені протягом 30 (тридцяти) днів з дати подання вимоги про їх скликання.

У разі скликання Загальних зборів акціонерами повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам Банку особою, яка веде облік прав власності на акції Банку.

Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів з письмовим повідомленням акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів та порядок денний відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та цього Статуту не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцяти) днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного.

У такому разі за відсутності кворуму позачергових Загальних зборів повторні Загальні збори з таким самим порядком денним не проводяться. Наглядова рада не може прийняти зазначене у абзаці першому цього пункту рішення, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради.

Порядок денний Загальних зборів попередньо затверджується Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадку, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, - акціонерами, які цього вимагають.

Загальні збори не мають права приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, а також змінювати порядок денний.

Акціонер до дати проведення Загальних зборів за запитом має можливість в порядку, визначеному Законом України «Про акціонерні товариства», ознайомитися з проектом (проектами) рішення з питань порядку денного.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадку, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, – акціонерами, які цього вимагають.

Зазначена вище дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути

встановленою раніше, ніж за 60 (шістдесят) днів до дати проведення Загальних зборів.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається персонально листом з повідомленням про вручення кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, що мають право брати участь у Загальних зборах, особою, яка скликає Загальні збори, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати їх проведення.

Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку – у разі скликання Загальних зборів акціонерами.

У разі реєстрації акцій на ім'я номінального утримувача повідомлення про проведення Загальних зборів та порядок денний надсилається номінальному утримувачу, який забезпечує персональне повідомлення акціонерів, яких він обслуговує.

Якщо кількість акціонерів Банку – власників простих акцій складає понад 1000 (тисяча) осіб, не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати проведення Загальних зборів Банк також публікує в офіційному друкованому органі (одному з офіційних друкованих видань Верховної ради України, Кабінету Міністрів України чи Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку) повідомлення про проведення Загальних зборів.

Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний фондовій біржі (біржам), на якій (яких) Банк пройшов процедуру лістингу.

Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити всі відомості, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства».

Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів – також у місці їх проведення.

У повідомленні про проведення Загальних зборів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

Особи, які мають право участі у Загальних зборах, вправі вимагати надання (надсилання) копій документів в електронному вигляді.

Порядок внесення пропозицій до порядку денного Загальних зборів встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом, зокрема:

Пропозиції до порядку денного вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів.

Пропозиція до порядку денного подається в письмовій формі із зазначенням визначеної чинним законодавством інформації про акціонера, який її вносить. Пропозиція подається Наглядовій раді (або акціонерам, які у визначених чинним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори) за адресою місцезнаходження Банку.

Наглядова рада (або акціонери, які у визначених чинним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори) приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів.

Зміни до порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань.

Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів має повідомити акціонерів про зміни у порядку денному, а також надіслати повідомлення про зміни у порядку денному Загальних зборів фондовій біржі (біржам), на якій Банк пройшов процедуру лістингу. Повідомлення про зміни у порядку денному Загальних зборів обов'язково має бути опубліковане у офіційному друкованому органі, тому ж самому, в якому було опубліковане повідомлення про скликання Загальних зборів.

У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку (реєстру) акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник аудитора Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

Перелік (реєстр) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату проведення Загальних зборів.

На вимогу акціонера Банк або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку, зобов'язані надати інформацію про включення його до переліку (реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

Зміни до переліку (реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення можуть вноситися тільки у випадку відновлення порушених прав осіб, не включених до даного переліку (реєстру) на дату його складання, чи виправлення помилок, допущених при його складанні. Зміни до переліку (реєстру) вносяться рішенням Наглядової ради більшістю голосів членів, які беруть участь у засіданні.

Право на участь у Загальних зборах здійснюється акціонером як особисто, так і через представника.

Акціонер має право брати участь у Загальних зборах у такий спосіб:

- особисто брати участь в обговоренні питань порядку денного та голосувати по них;
- направляти уповноваженого представника для участі в обговоренні питань порядку денного та голосуванні по них.

Передача прав (повноважень) представнику акціонера здійснюється шляхом видачі довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах повинна бути оформлена відповідно до вимог, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право надати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам.

До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Загальних зборів, акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це Правління Банку, або взяти участь у Загальних зборах особисто.

У разі, якщо для участі в Загальних зборах з'явилося декілька представників акціонера, реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше.

У разі, якщо акція перебуває у спільній власності декількох осіб, повноваження щодо голосування на Загальних

зборах здійснюється за їх згодою одним із співвласників або їх загальним представником.

Порядок (регламент) проведення Загальних зборів затверджується Загальними зборами перед початком розгляду питань порядку денного. Затвердження порядку (регламенту) Загальних зборів не виділяється як окреме питання порядку денного і відбувається з використанням процедури голосування, яку визначають Загальні збори. Головує на Загальних зборах Голова Наглядової ради, член Наглядової ради чи інша особа, уповноважена Наглядовою радою.

Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку, крім випадків, коли на день скликання Загальних зборів 100 відсотками акцій Банку володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи, а також міжнародні організації.

Загальні збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів.

Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку (реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера.

Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадку, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, – акціонерами, які цього вимагають.

Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) необхідних документів, які надають йому право участі у Загальних зборах відповідно до законодавства.

Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку (реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій, а також Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначити своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах.

Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками не менш як 60 відсотків голосуючих акцій.

Якщо порядок денний Загальних зборів включає питання, голосування за якими здійснюється різним складом голосуючих, визначення кворуму для прийняття рішень з таких питань здійснюється окремо. При цьому, відсутність кворуму для прийняття рішення з питань, голосування за якими здійснюється одним складом голосуючих, не перешкоджає прийняттю рішень з питань, голосування за якими здійснюється іншим складом голосуючих, для прийняття яких кворум наявний.

При відсутності кворуму для проведення річних Загальних зборів Наглядова рада зобов'язана призначити дату проведення повторних річних Загальних зборів.

При відсутності кворуму для проведення позачергових Загальних зборів Наглядова рада має право призначити дату проведення повторних Загальних зборів.

Порядок повідомлення акціонерів про проведення повторних Загальних зборів та порядок їх проведення повинні відповідати вимогам, встановленим законодавством і цим Статутом для проведення Загальних зборів.

Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування. Право голосу на Загальних зборах мають акціонери - власники простих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку (реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу.

На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів (50% плюс один голос) акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, передбачених нижче.

Рішення Загальних зборів з питань:

- про внесення змін та доповнень до Статуту Банку,
- про анулювання викуплених акцій,
- про зміну Банком типу акціонерного товариства (якщо така зміна дозволена чинним законодавством України),
- про розміщення акцій та затвердження результатів такого розміщення,
- про збільшення та зменшення статутного капіталу Банку,
- про виділ та припинення Банку,
- про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу,
- про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку – приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів від загальної кількості випущених акцій.

Обраними до складу Наглядової ради та Ревізійної комісії Банку вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів.

У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.

Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

Після перерви Загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів.

Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.

Голосування з питань порядку денного Загальних зборів проводиться тільки з використанням бюлетенів для

голосування. Вимоги до форми і змісту бюлетеня, порядку його затвердження та підстави визнання недійсним визначаються Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Загальні збори.

Перед початком розгляду питань порядку денного Загальні збори акціонерів обирають лічильну комісію у складі не менше ніж три особи (але не більше ніж сім осіб, при цьому кількість членів лічильної комісії має бути непарною). До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять до складу Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління Банку або є кандидатами до складу Наглядової ради та Ревізійної комісії.

Повноваження лічильної комісії можуть передаватися реєстратору за договором, умови якого затверджуються Загальними зборами. Такі повноваження набувають чинності з наступних Загальних зборів.

Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів акціонерів за результатами голосування з питань порядку денного, надає роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

У разі передачі повноважень лічильної комісії реєстратору протокол про підсумки голосування підписує представник реєстратора.

Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів.

Після складення протоколу про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатаються лічильною комісією (або особою, якій передано повноваження лічильної комісії) та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не більше чотирьох років.

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома осіб, включених до переліку (реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, протягом 10 робочих днів після складання протоколу про підсумки голосування шляхом надсилання копії протоколу про підсумки персонально листом з повідомленням про вручення або шляхом розміщення відповідної інформації на офіційній веб-сторінці Банку.

Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головою і секретарем Загальних зборів. Протокол Загальних зборів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління. Протоколи Загальних зборів зберігаються за місцезнаходженням Банку. Відповідальність за зберігання протоколів покладається на Голову Правління.

Вимоги до змісту та форми протоколу Загальних зборів визначаються Положенням про Загальні збори та чинним законодавством.

Рішення, прийняті Загальними зборами, є обов'язковими для виконання акціонерами та посадовими особами Банку.

Оскільки на час дії цього Статуту у нинішній редакції акціонером Банку є одна юридична особа, то згідно ст. 49 Закону «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів Банку, передбачені ст. 33 цього Закону, а також внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноособово, і до Банку не застосовуються положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів Банку.

12.2.2. Протягом останніх трьох років Банком було проведено 6 чергових та 2 позачергових засідань Загальних зборів акціонерів, зокрема:

• чергові:

- 29.04.2010 р., за адресою: м.Київ, провул. Куренівський, буд. 19/5, Зал засідань Банку, кворум Зборів - 100 %;

- 25.02.2011 р., за адресою: м.Київ, провул. Куренівський, буд. 19/5, Зал засідань Банку, кворум Зборів - 100 %;

- 01.03.2011 р., за адресою: м.Київ, провул. Куренівський, буд. 19/5, Зал засідань Банку, кворум Зборів - 100 %;

- 15.03.2011 р., за адресою: м.Київ, провул. Куренівський, буд. 19/5, Зал засідань Банку, кворум Зборів - 100 %;

- 15.04.2011 р., за адресою: м.Київ, провул. Куренівський, буд. 19/5, Зал засідань Банку, кворум Зборів - 100 %;

- 09.04.2012 р., за адресою: м.Київ, провул. Куренівський, буд. 19/5, Зал засідань Банку, кворум Зборів - 100 %;

• позачергові:

- 03.01.2011 р., за адресою: м.Київ, провул. Куренівський, буд. 19/5, Зал засідань Банку, кворум Зборів - 100 %;

- 28.05.2012 р., за адресою: м.Київ, провул. Куренівський, буд. 19/5, Зал засідань Банку, кворум Зборів - 100 %;

12.2.3. Інформація про загальні збори акціонерів

Чергові загальні збори акціонерів від 09.04.2012р.

Кворум 100%

Оскільки на момент проведення чергових загальних зборів акціонерів ПАТ «КБ «ГЛОБУС» акціонером Банку є одна юридична особа, вирішення питань порядку денного загальних зборів акціонерів здійснюються акціонером одноособово шляхом ухвалення рішення окремо по кожному питанню порядку денного.

Порядок денний:

1. Обрання Голови та Секретаря зборів акціонерів Банку.

2. Звіт Правління Банку про результати діяльності за 2011 рік та визначення основних напрямків діяльності Банку на 2012 рік.

3. Звіт Наглядової Ради Банку про роботу за 2011 рік.

4. Звіти з висновками Ревізійної комісії Банку та зовнішнього аудитора за результатами діяльності Банку у 2011 році.

5. Затвердження річної фінансової звітності Банку на кінець дня 31 грудня 2011 року та за 2011 рік.

6. Затвердження порядку розподілу прибутку (покриття збитків) Банку за підсумками роботи у 2011 році.

7. Вирішення питань поточної діяльності Банку.

Всі питання порядку денного Загальних Зборів Акціонерів були прийняті "ЗА" одногосно - 100%

Позачергові загальні збори акціонерів від 28.05.2012р.

Кворум 100%

Оскільки на момент проведення чергових загальних зборів акціонерів ПАТ «КБ «ГЛОБУС» акціонером Банку є одна юридична особа, вирішення питань порядку денного загальних зборів акціонерів здійснюються акціонером одноособово

шляхом ухвалення рішення окремо по кожному питанню порядку денного.

Порядок денний:

1. Обрання Голови та Секретаря зборів акціонерів Банку.
2. Зміна складу Наглядової ради Банку.
3. Вирішення питань поточної діяльності Банку.

Вирішили припинити повноваження як Голови Наглядової ради Сильнягіної О.А. 28 травня 2012 року.

Змінили склад Наглядової ради Банку шляхом обрання з 29 травня 2012 року на посаду Голови Наглядової ради Банку строком повноважень на 3 (три) роки представника акціонера Банку Рибитву Олександра Анатолійовича з окладом згідно штатного розкладу.

Всі питання порядку денного Загальних Зборів Акціонерів були прийняті "ЗА" одногослосно - 100%

12.2.4. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводилися на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України.

Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів, мають право на участь у Загальних зборах Банку, сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій. Голосування на Загальних зборах проводиться за принципом: 1 (одна) акція - 1 (один) голос.

Голосування проводиться відкритим способом голосування згідно з вимогами законодавства України.

За підсумками голосування складається протокол. Протокол Загальних зборів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління.

Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування.

Оскільки акціонером Банку є одна юридична особа, то згідно ст. 49 Закону "Про акціонерні товариства" повноваження загальних зборів Банку, передбачені ст. 33 цього Закону, а також внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноособово, і до Банку не застосовуються положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів Банку.

12.2.5. Оскільки на момент проведення позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ «КБ «ГЛОБУС», які відбулися 28.05.2012р., акціонером Банку є одна юридична особа, вирішення питань порядку денного загальних зборів акціонерів здійснюються акціонером одноособово шляхом ухвалення рішення окремо по кожному питанню порядку денного.

12.2.6. На позачергових зборах акціонерів ПАТ «КБ «ГЛОБУС», які відбулися 28.05.2012р., були присутні всі члени Наглядової ради та Правління Банку.

12.3. Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління.

Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку або їх представників (при цьому акціонер може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді) строком на 3 (три) роки. Кількість членів Наглядової ради разом з Головою Наглядової ради має бути не менше 3 (три) осіб (але не більше 7 (сім) осіб). Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними зборами.

Наглядова рада здійснює свої повноваження до обрання нового складу Наглядової ради. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів.

Компетенція, порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим та/або трудовим договором, що укладається з кожним членом Наглядової ради.

Такий договір від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Такий цивільно-правовий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі договору з Банком. Від імені Банку договір підписує особа, уповноважена на це Загальними зборами.

Члени Наглядової ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку. Винагорода членам Наглядової ради виплачується на підставі рішення Загальних зборів в розмірі і в порядку, встановленими умовами цивільно-правових та/або трудових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради. Голова та члени Наглядової ради обирається та відкликається Загальними зборами.

За три останні роки було проведено 133 засідання Наглядової ради, у т.ч.: у 2012 році - 51; у 2011 році - 59; у 2010 році - 23.

12.4. Правління є виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів (капіталів), необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом Банку, рішенням Загальних зборів і Наглядової ради Банку.

Голова та члени Правління призначаються Наглядовою радою строком не більше як на 5 (п'ять) років. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 3 (три) осіб. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії та відповідає вимогам, визначеним ст. 42 Закону "Про банки і банківську діяльність".

Голова Правління обирається Наглядовою радою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні, строком не більше як на 5 (п'ять) років, що має бути вказано у рішенні Наглядової ради, і може переобиратися необмежену кількість разів. Пропозиція про висунення кандидата на посаду Голови Правління повинна містити ім'я кандидата, місце його роботи, займану посаду, відомості про зайняття посад в органах управління інших організацій.

Права та обов'язки, строк повноважень, відповідальність і оплата праці Голови Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, цим Статутом, Положенням про Правління, а також

трудоим договором, що укладається з Головою Правління. Від імені Банку трудовий договір підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

Наглядова рада вправі достроково припинити повноваження Голови Правління. Підстави припинення повноважень Голови Правління встановлюються трудовим законодавством та договором з ним.

Щоквартальна підготовка звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень.

Засідання Правління проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць і вважаються правомочними, якщо на них присутні не менше ніж дві треті членів Правління.

На засіданні Правління кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів від загальної кількості присутніх членів Правління. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління.

Позачергові засідання Правління скликаються на вимогу Наглядової ради, Голови Правління або будь-якого члена Правління.

Кожен член Правління має право вносити питання до порядку денного засідання Правління.

Члени Наглядової ради, а також представник Ради трудового колективу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

За запрошенням Голови Правління будь-яка інша особа має право бути присутньою на засіданнях Правління.

На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головоючим на засіданні та членами Правління, що брали участь у засіданні. Ведення протоколів засідань Правління забезпечується Головою Правління. Вимоги до змісту та форми протоколу засідання Правління визначаються Положенням про Правління. Протоколи засідань Правління повинні зберігатися за місцезнаходженням Банку.

Протоколи Правління надаються для ознайомлення на вимогу члена Правління, члена Наглядової ради або представника Ради трудового колективу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

Питання правового статусу Голови та членів Правління, скликання та проведення засідань Правління, не відображені в цьому Статуті, регулюються Положенням про Правління.

12.5. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів.

З метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій Банку, достовірності звітності Банку і дотримання Банком чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, інспектори Національного банку України чи аудиторів, призначені Національним банком України, здійснюють планові і позапланові інспекційні перевірки Банку.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснює Ревізійна комісія.

Служба внутрішнього аудиту та зовнішній аудитор (аудитори) перевіряють баланси, звіти та результати поточної фінансово-господарської діяльності Банку з метою визначення рівня надійності балансів та звітів Банку та їх відповідності вимогам чинного законодавства та актів внутрішнього регулювання Банку.

Ревізійна комісія:

Контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України.

Розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам.

Щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Банку за підсумками попереднього (звітного) року.

Вносить на Загальні збори або Наглядовій раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Ревізійна комісія обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку або їх представників строком на 3 (три) роки у кількості 3 (три) особи. Ревізійна комісія здійснює свої повноваження до обрання нового складу Ревізійної комісії.

Порядок обрання, організації роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Ревізійної комісії визначається цим Статутом, Положенням про Загальні збори, Положенням про Ревізійну комісію, а також договорами, що укладаються з членами Ревізійної комісії. Такі договори від імені Банку підписуються Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Такі цивільно-правові договори можуть бути або оплатними, або безоплатними.

Членами Ревізійної комісії не можуть бути:

Член Наглядової ради.

Член Правління.

Корпоративний секретар.

Особа, яка є працівником Банку.

Особа, яка не має повної цивільної дієздатності.

Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії Банку.

Голова та члени Ревізійної комісії обираються виключно шляхом кумулятивного голосування. Порядок та процедури здійснення кумулятивного голосування визначаються Положенням про Загальні збори.

Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів, Наглядової ради або на вимогу акціонерів (акціонера), які володіють у сукупності 10 і більше відсотків простих акцій.

Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам чи Наглядовій раді. Ревізійна комісія готує висновки до звітів і балансів Банку. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

Члени Ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової ради та Правління.

Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Наглядовою радою чи за ініціативою акціонерів, які володіють більш ніж 10 відсотками голосів.

Рішення Ревізійної комісії приймаються простою більшістю голосів. Кожний член Ревізійної комісії при голосуванні володіє одним голосом. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Ревізійної комісії.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії.

Повноваження члена Ревізійної комісії можуть бути достроково припинені Загальними зборами з одночасним припиненням договору з ним у разі:

- незадовільної оцінки його діяльності Загальними зборами за підсумками роботи за рік;
- невиконання або неналежного виконання членом Ревізійної комісії своїх обов'язків;
- втрати членом Ревізійної комісії (або особою, представником якої він є) статусу акціонера Банку.

Положення про Ревізійну комісію може передбачати й інші випадки, коли на розгляд Загальних зборів може вноситись питання про припинення повноважень членів Ревізійної комісії.

Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Ревізійної комісії.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ревізійної комісії з одночасним припиненням договору припиняються:

За його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Банком відповідної письмової заяви.

У разі неможливості виконання обов'язків члена Ревізійної комісії за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви члена Ревізійної комісії або, у разі неможливості підписання членом Ревізійної комісії такої заяви, документа від медичної установи.

У разі набрання законної сили вирокком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ревізійної комісії – повноваження припиняються з дати набрання законної сили вирокком чи рішенням суду.

У разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт.

Ревізійну комісію Банку обрано Рішенням Загальних зборів акціонерів Банку 27.04.2009 р. у складі трьох осіб.

Внутрішній аудит.

Банк створює службу внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Наглядової ради та здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів). Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку;
- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
 - аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність його працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає Наглядовій раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Керівник служби внутрішнього аудиту призначається і звільняється з посади за погодженням з Наглядовою радою. Кандидатура керівника служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та діє на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою у відповідності з чинним законодавством України.

Служба внутрішнього аудиту звітує перед Наглядовою радою про свою діяльність не рідше ніж один раз на рік.

Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді щодо питань, віднесених до компетенції служби внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку.

Служба внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

Працівники служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог чинного законодавства України.

Порядок діяльності служби внутрішнього аудиту та прийняття нею рішень встановлюється Положенням про службу внутрішнього аудиту.

Зовнішній аудит.

Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором. Для перевірки та підтвердження правильності річної фінансової звітності Банк залучає зовнішнього незалежного аудитора, не афілійованого з Банком чи його посадовими особами. Аудиторська перевірка Банку здійснюється аудитором, який має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ.

Аудиторська перевірка діяльності Банку має бути проведена у будь-який час на вимогу акціонера (акціонерів), який володіє не менш як 10 (десятьма) відсотками акцій. У такому випадку порядок відшкодування витрат на проведення аудиту здійснюється в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» або рішенням Загальних зборів.

Аудиторська перевірка на вимогу акціонера (акціонерів), який володіє не менш як 10 (десятьма) відсотками акцій Банку, може проводитись не частіше двох разів на календарний рік.

Аудитор затверджується Наглядовою радою. Розмір оплати послуг аудитора визначається Наглядовою радою. Відносини зовнішнього аудитора з Банком визначаються цим Статутом, чинним законодавством України та відповідними договорами між зовнішнім аудитором та Банком, що укладені в порядку та на умовах, затверджених Наглядовою радою.

Правила роботи з інформацією, що відноситься до комерційної таємниці емітента визначаються у «Положенні

зберігання, захист, використання та розкриття комерційної, банківської таємниці та конфіденційної інформації у ПАТ «КБ «ГЛОБУС», затвердженому рішенням Правління.

12.6.1. Статутом Банку передбачені обмеження щодо повноважень виконвчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму або предмет.

Відповідно до Статуту Емітента, до компетенції Правління належить:

"12.4.2. Затвердження внутрішніх документів Банку (правил, процедур, порядків, положень, стандартів, типових договорів тощо), в тому числі тих, що визначають порядок та умови проведення банківських операцій, функції та діяльність структурних підрозділів Банку, а також регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради."

12.6.2. Згідно Статуту Емітента, до виключної компетенції Наглядової ради належить:

"11.5.39. Прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість."

12.6.3. У Статуті Емітента зазначено:

"4.10. У випадках та в порядку, визначеному чинним законодавством України, Банк зобов'язаний на письмову вимогу акціонерів здійснювати обов'язковий викуп власних акцій на підставі договору, укладеного між Банком та акціонером у письмовій формі. Банк несе відповідальність за невиконання зобов'язань з викупу акцій в порядку, визначеному чинним законодавством України та договором."

12.7. Документами, що стосуються повноважень органів Банку та відносин із акціонерами, прийнятими Банком, є:

- Статут Банку (нова редакція), затверджений Загальними зборами акціонерів від 03.01.2011р., Протокол №1;
- Положення про Наглядову раду, затверджене Загальними зборами акціонерів від 03.01.2011р., Протокол №1;
- Положення про Правління, затверджене Загальними зборами акціонерів від 01.03.2011р., Протокол №02/1;
- Положення про Ревізійну комісію, затверджене Загальними зборами акціонерів від 03.01.2011р., Протокол №1;
- Положення про Службу внутрішнього аудиту, затверджене Наглядовою радою від 01.03.2011р. Протокол № 8;
- Кодекс корпоративного управління, затверджений рішенням Правління Банку (Протокол від 17.03.2011р. № 8/1).

12.8. Учасники Емітента мають можливість отримати інформацію про діяльність Банку на офіційному веб-сайті Банку: www.globusbank.com.ua, із засобів масової інформації (журналів, газет, телебачення) та звернувшись до Банку за телефонами (044) 392-00-00.

12.9. Протоколи Загальних зборів зберігаються за місцезнаходженням Банку. Відповідальність за зберігання протоколів покладається на Голову Правління.

Ведення та зберігання протоколів засідань Наглядової ради забезпечується Головою Наглядової ради. Вимоги до змісту та форми протоколу засідання Наглядової ради визначаються чинним законодавством та Положенням про Наглядову раду. Протоколи засідань Наглядової ради мають зберігатись за місцезнаходженням Банку.

Протокол засідання Правління підписується головуючим на засіданні та членами Правління, що брали участь у засіданні. Ведення протоколів засідань Правління забезпечується Головою Правління. Вимоги до змісту та форми протоколу засідання Правління визначаються Положенням про Правління. Протоколи засідань Правління повинні зберігатись за місцезнаходженням Банку.

12.10. Протягом звітного року Емітент не отримував платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління та фінансового менеджменту.

Розділ XIII. Інформація про цінні папери емітента

13.1. Інформацію про акції емітента:

13.1.1.

- тип акцій - прості;
- форма випуску, форма існування акцій - іменні, бездокументарні;
- номінальна вартість акції - 1 000,00 грн.;
- кількість акцій, які перебувають в обігу - 160 000 шт.;
- кількість акцій, які перебувають у процесі розміщення - 0;
- кількість акцій, які можуть бути розміщені в результаті конвертації розміщених цінних паперів, що конвертуються в акції, чи в результаті виконання обов'язків за опціонами емітента - 0;
- дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 25.04.2008 р., №175/1/08;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Державна комісія х цінних паперів та фондового ринку. Протягом звітного періоду не відбулося зміни прав власників акцій.

Відповідно до Статуту Емітента, Кожною простою акцією Банку її власнику-акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право:

1) Брати участь в управлінні Банком у порядку, передбаченому Статутом та чинним законодавством України, зокрема шляхом голосування на Загальних зборах акціонерів Банку безпосередньо або через своїх представників, та шляхом участі в діяльності органів управління Банку. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів Банку, окрім випадків проведення кумулятивного голосування.

2) Брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) у разі їх оголошення і виплати в порядку і способами, передбаченими законодавством України і Статутом.

3) Отримувати інформацію про господарську діяльність Банку, в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і Статутом, зокрема на вимогу акціонера Банк зобов'язаний надавати йому річну фінансову звітність Банку, господарську звітність, протоколи загальних зборів акціонерів Банку, інші документи та інформацію згідно з вимогами чинного законодавства України та актами внутрішнього регулювання Банку.

4) Вносити пропозиції на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку та інших органів Банку, в порядку та з питань, визначених чинним законодавством України.

5) У разі емісії Банком додаткових акцій шляхом приватного розміщення користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Банку в кількості, пропорційній частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій.

6) У разі ліквідації Банку отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і Статутом.

7) Самостійно розпоряджатися акціями, які належать йому на праві власності: продавати, передавати, дарувати, заповідати чи іншим чином відчужувати з обов'язковою реєстрацією змін у Реєстрі акціонерів та повідомленням про це Банку;

8) Вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених чинним законодавством України і Статутом.

9) Вийти зі складу акціонерів шляхом відчуження акцій Банку;

10) У випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені цивільні права, в тому числі вимагати від Банку відшкодування збитків.

11) Інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом.

13.1.2. Емітетом на кінець звітного періоду не проводилося додатковий випуск акцій.

13.1.3. Емітетом не було прийнято рішення про додатковий випуск акцій.

13.1.4. Емітетом не було прийнято рішення щодо викуп власних акцій.

13.1.5. Емітетом не було прийнято рішення щодо анулювання, консолідацію або дроблення акцій.

13.2. Інформацію про емісійні цінні папери емітента:

13.2.1.

- вид, форма випуску, форма існування, серія (тип), інші ідентифікаційні ознаки цінних паперів - облигації, іменні, бездокументарні, відсоткові, серія А, код цінних паперів UA4000034409;

- дата реєстрації випуску та номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 17.03.2008 р., №253/2/08;

- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Державна комісія х цінних паперів та фондового ринку;

- кількість цінних паперів випуску - 75 000 шт.;

- номінальна вартість цінних паперів випуску - 1 000,00 грн.;

- загальна номінальна вартість випуску - 75 000 000,00 грн.;

- права, закріплені за кожним цінним папером випуску:

Власники облигацій мають права, передбачені чинним законодавством України, зокрема:

- отримувати дохід за облигаціями в терміни, визначені рішенням про розміщення та номінальну вартість під час погашення;

- укладати договори купівлі-продажу облигацій з особами, коло яких визначено умовами розміщення облигацій

- права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам розміщення.

Особи, які є власниками облигацій, набувають вищезазначених прав з моменту зарахування облигацій на їх особові рахунки у зберігача.

- у разі присвоєння цінним паперам емітента кредитного рейтингу — рівень рейтингової оцінки відповідного випуску цінних паперів - кредитний рейтинг не визначається;

- порядок та умови погашення цінних паперів випуску -

Порядок погашення облігацій:

а) адреси місць, дати початку і закінчення погашення облігацій:

Погашення облігацій здійснюється шляхом виплати номінальної вартості облігації за адресою: Україна, 04073, м. Київ, пров. Куренівський, б.19/5. Погашення облігацій здійснюється 21.03.13 р. протягом одного банківського дня на підставі зведеного облікового реєстру, що складається депозитарієм ВАТ «МФС» на кінець дня, що передує даті погашення облігацій, та надається Емітенту на дату погашення.

б) порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна та/або іноземна валюта):

При настанні дати погашення облігацій, власники облігацій перераховують облігації на рахунок в цінних паперах Емітента в депозитарії ВАТ "МФС". Зведений обліковий реєстр власників облігацій формується депозитарієм ВАТ "МФС" за станом на кінець дня, що передує даті погашення облігацій та надається на дату погашення.

На підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій Банк розраховує суми до погашення для кожного власника облігацій та перераховує номінальну вартість облігацій згідно з реквізитами, вказаними в реєстрі. Погашення облігацій здійснюється власнику облігацій відповідно до чинного законодавства України.

У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів власника облігацій, по яким повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій, належна сума депонується до особистого звернення власників на рахунок в Банку. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються.

Виплата номінальної вартості облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма доплати безготівкова.

У разі, якщо дата погашення облігацій припадає на неробочий день за законодавством України, погашення облігацій здійснюється у перший наступний робочий день.

в) можливість дострокового погашення емітентом усього випуску (серії) облігацій; порядок повідомлення власників облігацій про здійснення емітентом дострокового погашення випуску (серії) облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення:

Можливе дострокове погашення Емітентом облігацій. Якщо Емітент викупив у власників облігації усього випуску, і всі облігації знаходяться у його власності, Спостережною радою Банку може бути прийняте рішення про дострокове погашення всього випуску облігацій.

У випадку, якщо при достроковому погашенні облігацій, власник облігацій не перерахував на дату погашення належні йому облігації зі свого особистого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ВАТ "МФС", то кошти, які належать до сплати такому власнику, депонуються на рахунок в Банку і подальші розрахунки здійснюються за особистим зверненням власників облігацій до Емітента після перерахунку облігацій з рахунку власника на рахунок Емітента, відкритий в депозитарії МФС.

Відсотки по облігаціях за час, що минув з дати погашення цінних паперів, не нараховуються та не виплачуються.

Якщо наданий депозитарієм ВАТ «МФС» зведений обліковий реєстр не містить поточного рахунку, на який повинна бути здійснена оплата, Банк здійснює оплату після особистого звернення власника облігацій. Власник облігацій повинен надати документи, які свідчать, що на момент погашення облігацій дана особа виступала власником облігацій.

У разі невиконання чи несвоєчасного виконання Емітентом зобов'язань по облігаціях, реалізація прав власників облігацій провадиться у судовому порядку.

У разі, якщо дострокове погашення облігацій припадає на неробочий день за законодавством України, воно починається у перший наступний робочий день.

г) дії, які провадяться у разі несвоєчасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій:

У випадку несвоєчасного пред'явлення облігацій до погашення (дострокового погашення) або відсутності у Товариства на дату перерахування даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій належні до виплати йому суми депонуються до його особистого письмового звернення на поточному рахунку Товариства відповідно до вимог чинного законодавства України.

Відсотки на депоновані кошти не нараховуються та не сплачуються.

- якщо цінні папери є облігаціями, які надають їх власникам право на отримання відсоткового доходу, - розмір відсоткового доходу, порядок та умови його виплати -

Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями:

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється за адресою: Україна, 04073, м. Київ, пров. Куренівський, б.19/5

Емітент встановлює відсоткові періоди для облігацій (10 періодів), а також ставки доходності (% річних), у поточному періоді ця ставка встановлена у розмірі 15% (Протокол №4 від 21.02.2012 р.).

Остання виплата відсоткового доходу здійснюється разом з погашенням облігацій.

б) заплановані відсотки, метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу:

Відсотки по облігаціях нараховуються відповідно до відсоткових періодів. Кожний відсотковий період складає 182 (сто вісімдесят два) календарні дні.

Відсоткова ставка по облігаціях на перший та другий відсоткові періоди встановлюється у розмірі 14% (чотирнадцять відсотків) річних у гривні.

Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення.

Рішення про встановлення нової відсоткової ставки або підтвердження незмінності попередньої ставки на кожні наступні відсоткові періоди облігацій (3-4, 5-6, 7-8, 9-10), визначається за рішенням Спостережної ради Емітента не пізніше ніж за 30 календарних днів до початку 3-го, 5-го, 7-го, 9-го та 11-го періоду, відповідно. Нова процентна ставка не може бути нижчою ніж облікова ставка НБУ, яка діє на дату прийняття такого рішення.

Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої відсоткової ставки усіх власників облігацій протягом п'яти робочих днів з дати прийняття такого рішення шляхом відправлення їм рекомендованих листів або шляхом вручення відповідних повідомлень під розпис, або факсом.

Дізнатися про відсоткову ставку, яка встановлена на відповідний відсотковий період, можна також надіславши запит до Емітента за факсом: (044) 545-63-51

Відповідь надається факсом або електронною поштою (за бажанням запитувача) не пізніше двох робочих днів з дня отримання запиту.

Емітент, на підставі зведеного облікового реєстру, що складається депозитарієм на кінець останнього робочого дня відсоткового періоду, що передує даті виплати доходу, та надається Емітенту на дату такої виплати, перерахує необхідну для виплати відсоткового доходу суму коштів кожному власнику облігацій на його поточний рахунок в банку, реквізити якого будуть надані депозитарієм або власником.

У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів власника облігацій, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власників на рахунок в Банку. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються.

Якщо строк виплати відсоткового доходу за облігаціями припадає на неробочі дні за законодавством України, виплата доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за неробочим днем.

в) валюта, в якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна та/або іноземна валюта):

Виплата відсоткового доходу власнику облігацій здійснюється Емітентом в національній валюті України шляхом безготівкового перерахування сум належного йому відсоткового доходу на його поточний рахунок.

13.2.2. Емітентом було випущено незабезпечені облігації.

13.2.3. Станом на кінець звітного періоду у емітента не має цінних паперів, що перебувають у процесі розміщення.

13.2.4. У поточному році емітентом не було прийнято рішення про додатковий випуск емісійних цінних паперів.

13.3. У звітньому році мав місце фак лістингу цінних паперів.

Операційним управлінням ПАТ «Фондова біржа ПФТС» прийнято рішення про переведення цінних паперів ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до Котирувального списку 2-го рівня у відповідності з пунктом 5.28 Правил ПАТ «Фондова біржа «ПФТС». Рішення набуває чинності з 02.04.2012 р.

13.4. Прості іменні акції емітента не допущені до торгівлі організатором торгівлі.

13.5. Станом на кінець звітного року рішення про розподіл прибутку та збитків, отриманих за результатами 2012 року, виплату дивідендів за 2012 рік не приймалось.

13.6. Особа, що веде облік права власності на цінні папери Емітента у депозитарній системі України: повне найменування - Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»; місцезнаходження - 04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г дата і номер ліцензії - 19.11.2009 р., №498004.

Протягом звітного періоду Емітентом не було змінено особу, що веде облік права власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України.

13.7. Цінні папери емітента не перебувають в обігу за межами України.

13.8. Емітент не має інших цінних паперів.

Розділ XIV. Фінансова звітність емітента

[Фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку разом із аудиторським висновком \(формат pdf\)](#)

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку підписали:

Печатка

Аудитори:

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності підписали:

Печатка

Аудитори:

Товариство з обмеженою відповідальністю
"БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"

Коновченко О.С.

Розділ XV. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента

Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятись від прогнозованих результатів з багатьох причин. Придбання цінних паперів емітента пов'язане з ризиками, описаними в цій річній інформації.

15.1. В умовах посилення конкуренції на банківському ринку України головна стратегічна мета ПАТ "КБ "ГЛОБУС" на період 2013-2014 роки - закріпити свої позиції серед українських банків та збільшити вартість Банку, як фінансової установи. Основними стратегічними завданнями банку є: - збільшення кількості корпоративних клієнтів; - посилення співпраці з пріоритетними клієнтами - корпоративними клієнтами, малим та середнім бізнесом, СПД, фізичними особами. - розвиток у 2013-2014 роках пріоритетних напрямків бізнесу, а саме: кредитування юридичних осіб, залучення строкових депозитів, залучення коштів до запитання юридичних осіб, розрахунково-касове обслуговування, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками. Банк динамічно розвивається і активно впроваджує європейські стандарти якості обслуговування клієнтів, нові банківські технології, розширює спектр фінансових послуг, налагоджує довгострокові, взаємовигідні ділові відносини. Поточна стратегія банку в цей час полягає в досягненні стабілізації фінансового становища, поліпшення нормативних показників і, як фундаментальна задача, - створення достатнього капіталу, який забезпечить довгострокову прибутковість і довіри до банку. Розмір капіталу, його відповідність ліцензійним вимогам НБУ - це об'єкт постійної уваги керівництва Банку. Перегляд поточної стратегії Банку і формулювання параметрів її корекції і змін, базуються на акцентах в розвитку та використуванні сил і коштів. До реалізації намічені наступні стратегічні задачі: - розширення клієнтської бази на базі впровадження пакетного обслуговування клієнтів та подальше підвищення якості обслуговування клієнтів. Такий механізм роботи вигідний як банку - з точки зору збільшення клієнтської бази, так і самим клієнтам - з точки зору зниження витрат на банківське обслуговування; - поліпшення управлінського контролю над банківськими операціями і підрозділами банку; - реструктуризація і поліпшення якості кредитного портфелю; - проведення збалансованої політики управління ризиками та прибутком, впровадження передових технологій в області управління активами/пасивами; - формування якісного комплексу банківських продуктів і послуг; - розширення мережі банку за рахунок відділень.

15.2. Суттєвих змін у фінансово-господарській діяльності емітента протягом звітного періоду, не відбулося.

15.3. Стратегічне планування діяльності банку на 2013—2014 роки спрямоване на подальше розширення банківської мережі відділень з метою закріпити свої позиції у банківській системі України.

15.4. Суттєвих витрат, які були понесені емітентом за звітний період з метою покращення майнового стану та результатів господарської діяльності, розвитку виробництва, відсутні.

Розділ XVI. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) емітента

16.1. Фінансова звітність Емітента за 2012 рік підтверджується аудиторською фірмою ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА». Аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» (код за ЄДРПОУ 30373906) внесена до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів (рішення Аудиторської палати України від 26 січня 2001р. №98), свідоцтво №2091.

Аудиторську компанію внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, свідоцтво серії АБ №000350, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 27.03.2007р.

Юридична адреса: вул. Грекова 3, кв. 9, м. Київ, 04112, Україна.

Поштова адреса: вул. Фізкультури, 28, м. Київ, 03680, Україна.

16.2. Зовнішнього аудитора ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» визначено Наглядовою радою Емітента в 2012 році. Зміна аудиторської компанії відбулась у зв'язку із тим, що ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» є незалежним членом Baker Tilly International – всесвітньо відомої мережі незалежних фірм, що надають послуги в сфері аудиту і консалтингу, що дає змогу Емітету вийти на міжнародний ринок фінансових послуг.

16.3. Фактори, які можуть вплинути на незалежність аудиторської фірми по відношенню до Емітента, невідомі. Інформація про наявність істотної зацікавленості, яка пов'язує аудиторську фірму (посадових осіб аудитора) з Емітентом (посадовими особами Емітента), відсутня.

16.4. Емітент не складає консолідовану фінансову звітність.

16.5. Аудиторська компанія для обов'язкового аудиту фінансової звітності Емітента обирається щорічно у встановлені вимогами Національного банку України строки. Рішення щодо обрання зовнішнього аудитора та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг приймається виключно Наглядовою радою банку.

16.6. Розмір винагороди аудитора, який проводить щорічний обов'язковий аудит, зазвичай затверджується Наглядовою радою Емітента разом із іншими умовами співпраці. Розмір та адекватність вартості аудиторських послуг розраховується такою, щоб забезпечити проведення аудиторських процедур вчасно та якісно. Копія договору із зовнішнім аудитором (аудиторською компанією) обов'язково подається до Національного банку України, який зі свого боку аналізує адекватність розміру винагороди аудитору. Інші види послуг, крім аудиторських, компанія, яка визначена зовнішнім аудитором Емітента, в 2012 році не надавал.

Інформація про осіб, що підписують документ

Зазначені нижче особи підтверджують достовірність відомостей, що містяться у річній інформації.

Посада керівника емітента

Голова Правління

Прізвище, ім'я та по батькові керівника емітента

Куріленко Сергій Борисович

Посада головного бухгалтера емітента

Головний бухгалтер

Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера емітента

Корж Людмила Миколаївна

Узагальнені дані річної інформації

1. Основні відомості про емітента**1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента**

1.1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35591059
1.1.2. Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»
1.1.3. Скорочене найменування (за наявності)	ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
1.1.4. Організаційно-правова форма за КОПФГ	Акціонерне товариство
1.1.5. Поштовий індекс	04073
1.1.6. Область	Київська
1.1.7. Район	Оболонський
1.1.8. Населений пункт	Київ
1.1.9. Вулиця	пров. Куренівський
1.1.10. Будинок	19/5
1.1.11. Корпус	-
1.1.12. Офіс / квартира	-

1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

1.2.1. Номер свідоцтва	482233
1.2.2. Дата видачі свідоцтва	
1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	ОБОЛОНСЬКА РАЙОННА В МІСТІ КИЄВІ ДЕРЖАВНА АДМІНІСТРАЦІЯ
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	160000000
1.2.5. Сплатений статутний капітал (грн)	160000000

1.3. Банки, що обслуговують емітента

Найменування банку (філії, відділення банку)	МФО банку	Поточний рахунок	Валюта
1	2	3	4
Головне управління Національного банку України по м. Києву та Київській області	321024	32006130501	UAH
Deutsche Bank Trust Company Americas, New York, USA	-	04441364	USD
Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main, Germany	-	1009478017000	EUR
ОАО "Собинбанк", г. Москва, Россия	-	30111810100000862601	RUB
ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК", м. Київ, Україна	300670	16003000118453	CHF
ПАТ "ВТБ Банк", м. Київ, Україна	321767	16006101024707	GBP

1.4. Основні види діяльності

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
1	2
Інші види грошового посередництва	64.19

1.5. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ"	уповноважене	03.12.2012	uaA-

2. Інформація про дивіденди

	За звітний період		За період, що передував звітному	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5
Сума нарахованих дивідендів, грн	0	0	0	0
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн	0	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн	0	0	0	0
Виплачено дивідендів на одну акцію, грн	0	0	0	0

3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент*

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код та телефон, факс	Вид діяльності	Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності	Дата видачі ліцензії або іншого документа	Номер ліцензії або іншого документа
1	2	3	4	5	6	7	8
ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"	Товариство з обмеженою відповідальністю	30373906	03680, м. Київ, вул. Фізкультури, 28	Аудиторські послуги	Аудиторська палата України	03.11.2011	2091
ПАТ "Фондова біржа "ПФТС"	Акціонерне товариство	24258921	01600, м. Київ, вул. Шовковична, 42/44	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	10.06.2010	581354
ПАТ "Фондова біржа "Перспектива"	Акціонерне товариство	33718227	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.08.2009	483591
ПАТ "Східно-Європейська фондова біржа"	Акціонерне товариство	35524548	03680, м. Київ, вул. Боженка, 86-И	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.06.2011	581397
ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Приватне підприємство	35917889	04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г	Депозитарна діяльність діпозитарію цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	19.11.2009	498004
ПАТ "Національний депозитарій України"	Акціонерне товариство	30370711	01001, м. Київ, вул. Б.Грінченка, 3	Депозитарна діяльність діпозитарію цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	05.05.2011	581332
ТОВ "Рейтингове агенство "Експерт-Рейтинг"	Акціонерне товариство	34819244	04050, м. Київ, вул. Тургенєвська, 82-А	Надання рейтингових послуг	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	09.06.2010	5
Асоціація "Українські фондові торгівці"	Асоціація	33338204	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30	Саморегульовна організація ринку цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	22.05.2012	3

* Указується інформація про професійних учасників фондового ринку, послугами яких користується емітент, аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту, юридичних осіб, які надають правову допомогу емітенту, юридичних осіб, які надають страхові послуги емітенту, юридичних осіб, які уповноважені здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів.

4. Відомості про цінні папери емітента

4.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування	Форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
25.04.2008	175/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000031694	прості	бездокументарна	іменні	1000	160000	160000000	100

4.2. Інформація про облигації емітента (для кожного непогашеного випуску облигацій)

4.2.1. Процентні облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Відсоткова ставка за облигаціями (відсотки)	Термін виплати процентів	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
17.03.2008	253/2/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	75000	бездокументарна	на пред'явника	75000000	15	182	21.03.2013

4.2.2. Дисконтні облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9

4.2.3. Цільові (безпроцентні) облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Найменування товару (послуги), під який здійснено випуск	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

4.3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (емісія яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облигацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

Дата випуску	Вид цінних паперів	Обсяг випуску	Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн)	Умови обігу та погашення
1	2	3	4	5

4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка у статутному капіталі (відсотки)

1	2	3	4	акцій, що викуплено	5	6	7
---	---	---	---	------------------------	---	---	---

4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (шт.)	
у тому числі: сертифікатів акцій	
сертифікатів облігацій	
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (шт.)	
у тому числі: сертифікатів акцій	
сертифікатів облігацій	
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	

5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування особи гаранта	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ гаранта	Місцезнаходження гаранта
1	2	3	4	5

Згідно Проспекту емісії облігацій Банку, облігації є незабезпеченими, тому відсутні гарантії третьої особи.

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1. Виробничого призначення	71217.000	67941.000	2496.000	2651.000	73713.000	70592.000
будівлі та споруди	67919.000	65014.000	2496.000	2651.000	70415.000	67665.000
машини та обладнання	1939.000	1753.000	0.000	0.000	1939.000	1753.000
транспортні засоби	465.000	368.000	0.000	0.000	465.000	368.000
інші	894.000	806.000	0.000	0.000	894.000	806.000
2. Невиробничого призначення	43.000	30.000	0.000	0.000	43.000	30.000
будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
машини та обладнання	4.000	4.000	0.000	0.000	4.000	4.000
транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
інші	39.000	26.000	0.000	0.000	39.000	26.000
Усього	71260.000	67971.000	2496.000	2651.000	73756.000	70622.000

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний рік	За рік, що передував звітному
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів		
Статутний капітал	160000000	160000000
Скоригований статутний капітал		
Опис*	Для банківських установ відсутні показники; "вартість чистих активів" та "скоригований статутний капітал".	Для банківських установ відсутні показники; "вартість чистих активів" та "скоригований статутний капітал".
Висновок**	Для банківських установ відсутні показники; "вартість чистих активів" та "скоригований статутний капітал".	Для банківських установ відсутні показники; "вартість чистих активів" та "скоригований статутний капітал".

8. Відомості щодо особливої інформації, що виникала протягом звітного періоду

Дата вчинення дії	Дата оприлюднення повідомлення	Вид інформації
1	2	3
02.04.2012	03.04.2012	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі
28.05.2012	29.05.2012	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
28.05.2012	29.05.2012	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
29.05.2012	30.05.2012	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
29.05.2012	30.05.2012	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2012 р.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	103773	152185
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		6750	5233
Торгові цінні папери	7	141827	125004
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Кошти в інших банках	8	465872	944757
Кредити та заборгованість клієнтів	9	466015	384524
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення			
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість	11	52230	19400
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив			
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи	12	72314	74889
Інші фінансові активи	13	406775	71656
Інші активи	14	6126	6435
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
Усього активів		1721682	1784083
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	579478	1040179
Кошти клієнтів	16	493518	469304
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	-	-
Інші залучені кошти			
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		161	35
Відстрочені податкові зобов'язання	27	336	1496
Резерви за зобов'язаннями	18	1445	1239
Інші фінансові зобов'язання	19	426209	71949
Інші зобов'язання	20	2367	718
Субординований борг			
Зобов'язання групи вибуття			
Усього зобов'язань		1503514	1584920
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	160000	160000
Емісійні різниці			
Незарєєстровані внески до статутного капіталу			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		53562	35320
Резервні та інші фонди банку		4606	3843
Резерви переоцінки			
Неконтрольована частка			
Усього власного капіталу		218168	199163
Усього зобов'язань та власного капіталу		1721682	1784083

Затверджено до випуску та підписано

27.03.2013

Прізвище виконавця, номер телефону

Ковальова М.В., тел. 0445850641

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	23	248627	146772
Процентні витрати	23	(130796)	(89227)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		117831	57545
Комісійні доходи	24	11250	9639
Комісійні витрати	24	(3093)	(4103)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(3652)	(2788)
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		6635	(1401)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		212	(376)
Результат від операцій з іноземною валютою		(11719)	8445
Результат від переоцінки іноземної валюти		(1912)	(1751)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8, 9	(52617)	(17973)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	18	(206)	(1220)
Інші операційні доходи	25	865	1299
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(45267)	(31849)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		18327	15567
Витрати на податок на прибуток	27	678	(313)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		19005	15254
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		19005	15254
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		-	-
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
Усього сукупного доходу за рік			
Прибуток (збиток), що належить:		19005	15254
власникам банку		19005	15254
неконтрольованій частці		-	-
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	28	118.78	95.34
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		118.78	95.34
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	28	118.78	95.34
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		118.78	95.34
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

Затверджено до випуску та підписано

27.03.2013

Прізвище виконавця, номер телефону

Ковальова М.В., тел. 0445850641

Звіт про прибутки і збитки

за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи			
Процентні витрати			
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)			
Комісійні доходи			
Комісійні витрати			
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою			
Результат від переоцінки іноземної валюти			
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках			
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів			
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Відрахування до резервів за зобов'язаннями			
Інші операційні доходи			
Адміністративні та інші операційні витрати			
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Витрати на податок на прибуток			
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває			
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік			
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про сукупний дохід

за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік			
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			

Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Усього сукупного доходу за рік			
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		160000	-	3886	20463	184349		
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-		
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		160000	-	3886	20463	184349		
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-		
Емісія акцій:		-	-	-	-	-		
номінальна вартість		-	-	-	-	-		
емісійний дохід		-	-	-	-	-		
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-		
купівля		-	-	-	-	-		
продаж		-	-	-	-	-		
анулювання		-	-	-	-	-		
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-		
Дивіденди		-	-	-	-	-		
Залишок на кінець попереднього періоду		160000	-	3843	35320	199163		
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-		
Емісія акцій:		-	-	-	-	-		
номінальна вартість		-	-	-	-	-		
емісійний дохід		-	-	-	-	-		
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-		
купівля		-	-	-	-	-		
продаж		-	-	-	-	-		
анулювання		-	-	-	-	-		
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-		
Дивіденди		-	-	-	-	-		
Залишок на кінець звітного періоду		160000	-	4606	53562	218168		

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

27.03.2013

Ковальова М.В., тел. 0445850641

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		231400	156132
Процентні витрати, що сплачені		(130482)	(88238)
Комісійні доходи, що отримані		11250	9639
Комісійні витрати, що сплачені		(3093)	(4103)
Результат операцій з торговими цінними паперами		3652	(2788)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-
Результат операцій з іноземною валютою		(11706)	8445
Інші отримані операційні доходи		865	1299
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(12261)	(6077)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(26843)	(20953)
Податок на прибуток, сплачений		(1712)	(345)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		61070	53011
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(1516)	(4782)
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		(9360)	(68012)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		484943	(446380)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(133635)	(112815)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(330993)	(71443)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		39	(5920)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(461228)	391049
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		25226	225485
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	(35000)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		354932	72345
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(71592)	(55473)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(10522)	14943
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		212	(376)
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		-	-
Придбання асоційованих компаній		-	-
Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-
Придбання інвестиційної нерухомості	11	(32830)	(19400)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів	12	(2506)	(5435)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів	12	(841)	(775)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(35965)	(11043)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Емісія привілейованих акцій		-	-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	-
Викуп власних акцій		-	-
Продаж власних акцій		-	-
Отримання субординованого боргу		-	-
Погашення субординованого боргу		-	-
Отримання інших залучених коштів		-	-
Повернення інших залучених коштів		-	-
Додаткові внески в дочірню компанію		-	-
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		-	-
Дивіденди, що виплачені		-	-
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(1925)	(1751)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(46487)	(13505)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		152185	167441
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		103773	152185

Затверджено до випуску та підписано

27.03.2013

Прізвище виконавця, номер телефону

Ковальова М.В., тел. 0445850641

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Коригування:			
Знос та амортизація			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів			
Амортизація дисконту/(премії)			
Результат операцій з торговими цінними паперами			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
(Нараховані доходи)			
Нараховані витрати			
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим			
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Примітки до фінансової звітності

[Примітки до фінансової звітності у форматі pdf](#)

Узагальнена інформація про стан корпоративного управління

Загальні збори акціонерів

Кількість проведених загальних зборів за останні три роки

№ з/п	Рік	Чергові збори	Позачергові збори
1	2	3	4
1	2010	1	0
2	2011	4	1
3	2012	1	1

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

Який орган здійснював нагляд за реєстрацією акціонерів для участі в останніх загальних зборах, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям підсумків (за наявності нагляду)?

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

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

Реорганізація

Внесення змін до статуту товариства

Прийняття рішення про зміну типу товариства

Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства

Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства

Обрання членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень V

Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень

Інше (запишіть)

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (вказіть необхідне) Ні

Органи акціонерного товариства

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	4
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	2
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	1

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 44

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

Стратегічного планування
Аудиторський
3 питань призначень і винагород
Інвестиційний
Інші (запишіть)

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (вказіть необхідне) Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

Винагорода є фіксованою сумою
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства
Члени наглядової ради не отримують винагороди
Інші (запишіть)

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

Галузеві знання і досвід роботи в галузі
Знання у сфері фінансів і менеджменту
Особисті якості (чесність, відповідальність)
Відсутність конфлікту інтересів
Граничний вік
Відсутні будь-які вимоги
Інші (запишіть)

бездоганна ділова репутація

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

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

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (вказіть необхідне) Так

Кількість членів ревізійної комісії (осіб) 3

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
1	2	3	4
Члени правління (директор)			
Загальний відділ	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)			
Юридичний відділ (юрист)			

Секретар правління			
Секретар загальних зборів			
Секретар наглядової ради			
Спеціальна особа, підзвітна наглядовій раді (корпоративний секретар)			
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами			
Інше (запишіть)			

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
1	2	3	4	5
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	v			
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)		v		
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	v			
Обрання та відкликання голови виконавчого органу			v	
Обрання та відкликання членів виконавчого органу			v	
Обрання та відкликання голови наглядової ради	v			
Обрання та відкликання членів наглядової ради	v			
Обрання голови та членів ревізійної комісії	v			
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу			v	
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	v			
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	v			
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	v			
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	v			
Затвердження аудитора			v	
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів				v

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму та/або вид, від імені акціонерного товариства? (вказіть необхідне) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про порядок вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість? (вказіть необхідне) Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

Положення про загальні збори акціонерів

Положення про наглядову раду v

Положення про виконавчий орган (правління) v

Положення про посадових осіб акціонерного товариства

Положення про ревізійну комісію v

Положення про акції акціонерного товариства

Положення про порядок розподілу прибутку

Інше (запишіть)

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація публікується в офіційному виданні, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній веб-сторінці акціонерного товариства
1	2	3	4	5	6

Фінансова звітність, результати діяльності	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Інформація про склад органів товариства	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Статут та внутрішні документи	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (вказіть необхідне)

Так

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

Раз на рік

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора? (вказіть необхідне)

Наглядова рада

Чи змінювало акціонерне товариство аудитора протягом останніх трьох років? (вказіть необхідне)

Ні

З якої причини було змінено аудитора?

- Не задовольняв професійний рівень
- Не задовольняли умови договору з аудитором
- Аудитора було змінено на вимогу акціонерів
- Інше (запишіть)

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

- Ревізійна комісія
- Наглядова рада
- Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства
- Стороння компанія або сторонній консультант
- Перевірки не проводились
- Інше (запишіть)

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

З власної ініціативи

- За дорученням загальних зборів
- За дорученням наглядової ради
- За зверненням правління

На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів

Інше (запишіть)

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (вказіть необхідне)

Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління

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

- Випуск акцій
- Випуск депозитарних розписок
- Випуск облігацій **V**
- Кредити банків
- Фінансування з державного і місцевих бюджетів
- Інше (запишіть)

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

- Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором
- Так, плануємо розпочати переговори
- Так, плануємо розпочати переговори в наступному році
- Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років

Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років **V**
Не визначились

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

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

- Не задовольняв професійний рівень особи
- Не задовольняли умови договору з особою
- Особу змінено на вимогу:
 - акціонерів
 - суду
 - Інше (запишіть)

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (вказіть необхідне) **Так**

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття. **17.03.2011**

Яким органом прийнятий? **прийнятий Протоколом Правлінням Банку**

Чи оприлюднена інформація про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (вказіть необхідне) **Ні**

Укажіть, яким чином кодекс (принципи, правила) корпоративного управління оприлюднено.

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Протягом 2012 року відхилень від принципів та правил Кодексу корпоративного управління ПАТ "КБ "ГЛОБУС" не було.

Звіт про корпоративне управління*

1. 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.

2. На останнє число звітного періоду єдиним власником істотної участі є - Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ" (код за ЄДРПОУ 32982997), що володіє часткою у розмірі 100,0 (сто) відсотків.

3. Протягом звітного року були відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правління Емітента внутрішніх правил, що призвели б до заподіяння шкоди Емітенту або споживачам фінансових послуг Емітента.

4. Протягом 2012 року за результатами перевірки Емітента було сплачено штрафних санкцій на суму 17 870 грн., зокрема:

- 1 700,00 грн. - штраф за порушення валютного законодавства;
- 16 000,00 грн. – штраф за порушення банківського законодавства;
- 170 грн. - штраф по податку на землю.

5. В банку створена система оцінки ризиків, яка має комплексний характер та приймає до уваги вплив як на доходи, так і на капітал банку. Банком впроваджені єдині принципи щодо ідентифікації та оцінки ризиків.

Управління ризиками проводиться як на рівні керівних органів банку, так і на рівні виконавців операцій. Створені та постійно діють Комітет з управління ризиками Наглядової Ради, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Тарифний комітет та Кредитні комітети. Оцінка ризиків проводиться незалежним підрозділом з ризик-менеджменту. Інші органи та підрозділи банку залучаються до процесу управління ризиками в рамках їх функцій та повноважень.

6. Результати функціонування протягом 2012 року системи внутрішнього аудиту зазначені у відповідних висновках, щодо перевірок, які були здійснені за звітний рік. Дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів бухгалтерського обліку, наведені у річній фінансовій звітності ПАТ "КБ "ГЛОБУС" за 2012 рік.

7. Протягом звітного року відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

8. Протягом звітного року операцій з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, не було.

9.

10. Рекомендацій (вимог) щодо аудиторського висновку з боку органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не надходило.

11. Фінансова звітність Емітента за 2012 рік підтверджується аудиторською фірмою ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» (код за ЄДРПОУ 30373906).

Юридична адреса: вул. Грекова 3, кв. 9, м. Київ, 04112, Україна.

Поштова адреса: вул. Фізкультури, 28, м. Київ, 03680, Україна.

12. Аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» (код за ЄДРПОУ 30373906)

загальний стаж аудиторської діяльності – 16 років;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі – 1 рік (з 2012 року);

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року- інших послуг не надавали;

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - відсутні;

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

2011 рік

30489132, Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Об'єднана аудиторська група", 03055, Київ-55, пр. Перемоги 30, оф.91, а/с 188.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансовій установі, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - протягом року до зовнішнього аудитора не здійснювались стягнення Аудиторською палатою України. Факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, відсутні.

13. Скарги споживачів фінансових послуг Банку розглядаються Юридичним управлінням Банку спільно з відповідним структурним підрозділом на дії якого надійшла скарга

Уповноваженим працівником Банку, що розглядає скарги споживачів фінансових послуг Банку є Бондаренко Роман Вікторович.

Протягом 2012 року скарг від споживачів фінансових послуг до ПАТ "КБ "ГЛОБУС" не надходило.

Протягом 2012 року позови споживачами фінансових послуг до суду не подавались.

* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.